



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W JASTRZĘBIU ZDROJU**

ZAŁOŻONY W 1897

**INFORMACJE PODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWEMU
UJAWNIENIU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU ZDROJU
WG DANYCH NA 31.12.2022 r.**

Czerwiec 2023r.

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 2022r.**, 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 53/06/2023 z dnia 29 czerwca 2023 roku zatwierdziła niniejszy Raport: „Informacje podlegające obowiązkowego ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju wg danych na 31.12.2022 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>I</i>	<i>WSTĘP.....</i>	<i>4</i>
<i>II</i>	<i>INFORMACJE OGÓLNE O BANKU</i>	<i>5</i>
<i>III</i>	<i>UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCE CELÓW I POLITYK W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM – ART. 435 UST. 1 A) E)</i>	
	<i>I F) ROZPORZĄDZENIA CRR.....</i>	<i>6</i>
	<i>III.1. Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem</i>	<i>6</i>
	<i>III.2. Zatwierdzonego przez organ zarządzający oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w danej instytucji.....</i>	<i>24</i>
<i>IV</i>	<i>UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCE CELÓW I POLITYK W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM – ART. 435 UST. 2 A) B)</i>	
	<i>I C) ROZPORZĄDZENIA CRR.....</i>	<i>25</i>
<i>V</i>	<i>UJAWNIENIE INFORMACJI NA TEMAT FUNDUSZY WŁASNYCH - ART. 437 LIT. A) ROZPORZĄDZENIA CRR</i>	<i>26</i>
<i>VI</i>	<i>UJAWNIENIE INFORMACJI NA TEMAT WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I NA TEMAT KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM - ART. 438 LIT. C) I D) ROZPORZĄDZENIA CRR.....</i>	<i>28</i>
<i>VII</i>	<i>UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW - ART. 447 ROZPORZĄDZENIA CRR.....</i>	<i>30</i>
<i>VIII</i>	<i>UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT POLITYKI WYNAGRODZEŃ- ART. 450 LIT. A-D) I H-K) ROZPORZĄDZENIA CRR 30</i>	
<i>IX</i>	<i>UJAWNIANIE INFORMACJI Z ZAKRESU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM PŁYNNOŚCI I FINANSOWANIA WYMAGANYCH REKOMENDACJĄ P KNF</i>	<i>30</i>
	<i>INFORMACJA NA TEMAT PROFILU RYZYKA.....</i>	<i>41</i>

SŁOWNIK POJĘĆ:

Poprzez pojęcia użyte w niniejszej Informacji należy rozumieć:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju;
2. **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju;
3. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju;
4. **Komitet Audytu** – Komitet Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju;
5. **SOZ 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 31.12.2022 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 31.12.2022r.”, 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 postanowienia rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Raport sporządzono według wymagań regulacyjnych wskazanych powyżej. Zakres Raportu uwzględnia fakt, że Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju, na mocy uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nie został uznany za „małą i niezłożoną instytucję” ani za „dużą instytucję”, wobec czego Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju został sklasyfikowany jako „inna instytucja nienotowana”, w myśl Rozporządzenia CRR.
3. W oparciu o art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – Bank uznaje za informacje nieistotne te, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną; Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. W przypadku pominięcia, informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
5. Wszelkie **dane liczbowe prezentowane są według stanu na 31 grudnia 2022 r., wyrażone w tysiącach złotych**, jeżeli nie podano inaczej.
6. Opublikowane w treści Ujawnienia informacje zostały sporządzone z zachowaniem zasady należytej staranności i podlegały weryfikacji zgodnie z postanowieniami 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) Uzpełnieniem informacji zawartych w niniejszym dokumencie są następujące dokumenty:
- Sprawozdanie finansowe za 2022 rok wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta,
 - Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2022 rok,
 - Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2022 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 31.12.2022 roku posiadał 13 placówek bankowych oraz Centralę).

Bank przyjął następującą MISJĘ:

***„DOŚWIADCZENIE ORAZ OTWARTOŚĆ NA NOWE HORYZONTY I POTRZEBY KLIENTA
WYZNACZNIKIEM BANKOWOŚCI JUTRA”.***

Członkami Banku są osoby fizyczne i osoby prawne. Liczba udziałowców na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 1741 osób, w tym 1.640 osób fizycznych i 101 osób prawnych. Wysokość jednego udziału wynosi 330 zł, przy czym minimalna ilość udziałów w przypadku osób prawnych wynosi 5 szt. Na koniec grudnia 2022r. Bank zatrudniał 118 pracowników.

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

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

III.1. Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Informacja ogólne

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

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

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

Zarząd Banku szczególną wagę przykładą 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.

Wszelkie podejmowane przedsięwzięcia organizacyjne i proceduralne uwzględniają podstawowe cele i zamierzenia strategiczne oraz pozwalają na prowadzenie aktywnych działań, zmierzających do rozwoju biznesu z uwzględnieniem akceptowalnego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko. Podstawowe cele w zakresie ryzyka określone są w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. Główne cele strategiczne Banku obowiązujące w 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.

2. Istota i cel zarządzania ryzykiem

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

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

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

Ograniczenie ekspozycji na ryzyko Banku następuje poprzez:

- 1) Opracowanie przez Zarząd Banku i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku strategii zawierającej cele strategiczne, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym, 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.

3. Organizacja zarządzania ryzykiem

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

1. Pierwszy poziom stanowi BIZNES, tj. wszystkie Zespoły/Komórki organizacyjne Banku, których celem nadrzędnym jest realizacja planów sprzedażowych, wyznaczonych przez Zarząd Banku, oraz bezpośredni kontakt z klientami Banku. Ich rolą w zakresie zarządzania ryzykiem jest uwzględnianie aspektów ryzyka przy podejmowaniu decyzji biznesowych (działalność operacyjna Banku),
2. Drugi poziom stanowi RYZYKO, tj. co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w Zespołach/Komórkach Organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność komórki do spraw zgodności, których celem jest pomiar, limitowanie, monitorowanie i raportowanie, udostępnianie metodologicznych ram podjętych przez Bank dotyczących ryzyka oraz Komórka ds. zgodności i Komórka kontroli wewnętrznej. Katalog wyodrębnionych stanowisk II linii znajduje się w Regulaminie organizacyjnym Banku,
3. 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. **Zebrań Przedstawicieli** zatwierdza główne cele rozwojowe i strategiczne oraz akceptowane parametry bezpiecznego i efektywnego rozwoju Banku.
2. **Rada Nadzorcza** - do kompetencji Rady Nadzorczej należy sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością Banku, a w szczególności zatwierdzanie strategii działania Banku, strategii zarządzania ryzykiem, apetytu na ryzyko oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym, sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania oraz ocena adekwatności i skuteczności tego systemu.
3. **Komitet Audytu** - do zadań którego należy monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, którego zadania w sposób szczegółowy zostały określone w Regulaminie działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.
4. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu.
5. **Komitet zarządzania 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. **Komórka kontroli wewnętrznej** ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Komórka kontroli wewnętrznej dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.
8. **Komórka ds. zgodności** - komórka wyodrębniona w strukturze organizacyjnej Banku, której celem jest skuteczne monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności, koordynowanie czynnościami zmierzającymi do zapewnienia zgodności w Banku, raportowanie do Komitetu Audytu, Rady Nadzorczej i Zarządu oraz doradztwo.
9. **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, komórkom 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 komórki organizacyjne/pracownicy** Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz identyfikacji i raportowania tych zdarzeń.

Inne komitety doraźne o charakterze opiniodawczo-doradczym możliwe do powoływania decyzją Zarządu.

Szczegółowy opis podstawowych zadań poszczególnych podmiotów/komórek/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.

4. Zasady zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

5. Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem

A. Kredytowe

Ryzyko kredytowe to całokształt zagrożeń związanych z działalnością kredytową Banku, 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 portfela 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 obligi kredytowego, poprawność dokonywania analiz kredytowych, przyjmowanie adekwatnych zabezpieczeń, skuteczność działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych.

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

Rada Nadzorcza:

1. Zatwierdza strategię działania, strategię zarządzania ryzykiem, strategię zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi oraz plan finansowy Banku, zgodnie z założeniami określonymi w Wewnętrznym Planie Naprawy opracowanym do 2024 roku;
2. Określa akceptowalny poziom ryzyka kredytowego – apetyt na ryzyko oraz monitoruje jego przestrzeganie z częstotliwością kwartalną;
3. Akceptuje poziom wskaźnika Dtl oraz LtV;
4. Zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego;
5. Zatwierdza politykę zarządzania ryzykiem kredytowym;
6. Zatwierdza strukturę organizacyjną;
7. Sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem kredytowym, ocenia jego adekwatność i skuteczność;
8. Nadzoruje realizację założeń polityki zarządzania ryzykiem kredytowym;
9. Nadzoruje zgodność polityki zarządzania ryzykiem ze strategią działania Banku oraz Wewnętrznym Planem Naprawy;
10. Nadzoruje realizację polityki zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
11. Przyjmuje cykliczne raporty o poziomie ryzyka kredytowego, wykorzystaniu limitów wewnętrznych, jakości i skuteczności procesów kredytowych, przeglądzie założeń oraz wynikach testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego, wynikach kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka kredytowego;
12. Przyjmuje sprawozdania Zarządu zawierające informacje o realizacji polityk zarządzania ryzykiem kredytowym;

13. Dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku:

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

Komitēt 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.

Komitēt 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, 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 ryzyka kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, zaangażowań;
3. Projektuje zasady i założenia testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego;
4. Przeprowadza testy warunków skrajnych;
5. Monitoruje ryzyko portfela kredytowego, w tym wykorzystania limitów ograniczających ryzyko kredytowego, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
6. Raportuje w zakresie ryzyka kredytowego, w tym w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
7. Sporządza analizy będące podstawą ustalania i weryfikacji limitów.

Komórka kontroli wewnętrznej:

1. Kontroluje i ocenia działanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym;
2. Kontroluje przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem kredytowym;
3. Formułuje zalecenia dotyczące poprawy lub usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem kredytowym;
4. 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 limitów koncentracji zaangażowani.

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 i monitoringu:

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

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

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

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

1. ryzyka wynikającego z sytuacji ekonomiczno-finansowej 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 pod kątem:
 - 1) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych;
 - 2) rozdzielenia funkcji operacyjnych od oceny ryzyka;
 - 3) podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu.

Zarząd Banku podejmuje działania ograniczające ryzyko kredytowe koncentrując się na:

1. dywersyfikacji struktury podmiotowej portfela, dążąc do obniżenia jednostkowych kwot udzielanych kredytów;
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 w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. 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).

Zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi

Z uwagi na fakt, iż wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) w Banku kształtuje się na poziomie wyższym niż 5%, Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, mając na uwadze wytyczne EBA z dnia 31 października 2018 r. zawarte w dokumencie EBA/GL/2018/06 w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi, opracował a Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła „Strategię: 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 nieobsługiwanych (NPE), przy przyjęciu realistycznego horyzontu czasowego. Wartość bilansowa brutto ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych według stanu na 31.12.2022 r. wynosiła

59.410 tys. zł. W związku z utrzymującym się nadal wysokim poziomem należności NPE w roku 2022 ranga procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych pozostawała wysoka, a sprawny przebieg tych procesów odgrywał kluczowe znaczenie dla poprawy jakości portfela kredytowego oraz utrzymywania stałej tendencji wzrostowej w zakresie wskaźnika pokrycia należności zagrożonych rezerwami. Dodatkowo rok 2022 był rokiem, w którym zmienione uwarunkowania geopolityczne na skutek agresji rosyjskiej na Ukrainę, odczuwalne nadal skutki wynikające z pandemii z COVID-19, wysoka inflacja i wysokie stopy procentowe były determinantami funkcjonowania Banku w perspektywie krótko- i średnioterminowej. Dodatkowo w zarządzaniu Bankiem uwzględniono już kwestie środowiskowe, społeczne oraz dotyczące ładu korporacyjnego (ESG) i związane z nimi szanse i zagrożenia.

Celem restrukturyzacji było przede wszystkim 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 było to uzasadnione dokonaną przez Bank oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oraz kalkulacją potencjalnych strat i zysków dla Banku. Restrukturyzacja przeprowadzana, nadzorowana i monitorowana jest przez pracowników zespołu monitoringu i restrukturyzacji.

W roku 2022 Bank wyznaczył sobie następujące działania do podjęcia:

- 1) zainicjowanie działań zmierzających do stworzenia aplikacji wspomagającej proces monitoringu umożliwiającej m.in. automatyczne pobieranie większości informacji o Kliencie z zewnętrznych baz danych (KRD, BIK, MIG DZ, MIG BR, KRS, CEIDG);
- 2) rozpoznanie i ewentualne zainicjowanie działań zmierzających do wdrożenia aplikacji wspomagającej procesy windykacyjne;
- 3) stałe monitorowanie:

- wielkości i struktury portfela kredytów nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
- wielkości i struktury całego portfela kredytowego,

dla:

- zapewnienia adekwatnego do ryzyka kredytowego zatrudnienia w komórkach realizujących procesy kredytowe, a tym samym zapewnienia możliwości operacyjnych gwarantujących sprawny, bezpieczny i skuteczny przebieg procesów realizowanych przez te komórki organizacyjne,
- zapewnienia adekwatnego do ryzyka kredytowego poziomu i zakresu pomocy prawnej, w szczególności w procesach odzyskiwania należności zagrożonych;

- 4) stałe kształcenie kadry obsługującej procesy kredytowe w tym procesy restrukturyzacyjne i windykacyjne w Banku.

Realizacja działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych odbywała się w oparciu o „Plan działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w roku 2022”, 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 2022 „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”. Plan windykacji i restrukturyzacji obejmuje szczegółowe zestawienie istotnych należności klasyfikowanych do kategorii należności nieregularnych objętych działaniami windykacyjnymi, należności objętych procesem restrukturyzacji bez względu na kategorię ryzyka oraz kwotę największych pozycji należności kredytowych Banku ewidencjonowanych pozabilansowo,

a w stosunku do których prowadzone są działania windykacyjne, które to działania rokują odzyskanie kwot należności w perspektywie do dwóch lat. Na koniec grudnia 2022 roku Bank prowadził działania restrukturyzacyjne w odniesieniu do 46 ekspozycji kredytowych o łącznym zaangażowaniu bilansowym brutto 31.948 tys. zł, przy czym działania restrukturyzacyjne nie powiodły się w przypadku 11 ekspozycji kredytowych o łącznym zadłużeniu brutto 18.495 tys. zł, które to ekspozycje kredytowe objęte zostały działaniami windykacyjnymi. Do portfela kredytów nieobsługiwanych na dzień bilansowy zaliczonych było 19 ekspozycji kredytowych o statusie „restrukturyzacja” w sumie wynoszącej nieco ponad 23.198 tys. zł. Własne działania windykacyjne Banku w 2022 roku doprowadziły do odzyskania niemal 5,4 mln zł. należności kredytowych, w tym: 4,24 mln zł tytułem kapitału; 869 tys. zł tytułem odsetek; 286 tys. zł tytułem pozostałych przychodów operacyjnych.

Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami na koniec grudnia 2022r. przekroczył założenia planistyczne określone w Wewnętrznym Planie Naprawy o 0,33 p.p, osiągając tym samym lepszy wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami, wynoszący 38,76%. Na koniec grudnia 2022r. odnotowano niższy o 2.379 tys. zł poziom kredytów zagrożonych wyrażonych w wartości brutto przy wyższej wartości portfela kredytowego brutto (więcej o 10.476 tys. zł w odniesieniu do założeń planistycznych). Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 15,58%, tj. niżej od planu o 1,08 p.p. Bank wg danych na 31.12.2022 r. wypracował wskaźnik jakości aktywów na poziomie 5,10%, tj. na poziomie wyższym w stosunku do wielkości ujętej w WPN na IV kwartał 2022 roku (WPN zakładał wskaźnik jakości aktywów na koniec IV kwartału br. na poziomie 4,92%). Pomimo odnotowania niższej wartości kredytów zagrożonych brutto Bank nie spełnił planowanego wskaźnika jakości aktywów na koniec grudnia z powodu braku realizacji zaplanowanej wielkości sumy bilansowej (mniej o 57 mln).

Ustalony przez Bank wskaźnik NPL dotyczący udziału kredytów nieobsługiwanych i zaliczek w wartości bilansowej brutto sumy kredytów i zaliczek na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 12,94%.

Dla minimalizacji ryzyka kredytowego, a w szczególności ryzyka wynikającego z braku właściwej oceny hipotecznych zabezpieczeń kredytowych, zabezpieczenia hipoteczne na etapie ich przyjmowania a także monitorowania podlegały niezależnej weryfikacji pod względem wartości ustalonej w aktualnym operacie szacunkowym przez pracowników Banku w tym przez Specjalistę ds. wyceny zabezpieczeń posiadającego kwalifikacje, doświadczenie i wiedzę szczególnie w zakresie standardów zawodowych dla rzeczoznawców majątkowych oraz powszechnych krajowych zasad wyceny. Bank preferował zabezpieczenia, które charakteryzowały się odpowiednio wysoką płynnością pozwalającą w możliwie krótkim czasie na 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 2022 roku Bank na bieżąco monitorował wydajność i skuteczność działań w odniesieniu do przedmiotów zabezpieczenia.

W Załączniku nr 8 do niniejszego Raportu zawarto jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10),

W załączniku nr 9 - jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale na liczby dni przeterminowania (Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10),

W załączniku nr 10 określono ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10),

W załączniku nr 11 określono zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10).

B. Ryzyko koncentracji zaangażowań

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

C. Ryzyko płynności

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

Podstawę zarządzania ryzykiem płynności stanowią wewnętrzne regulacje Banku, w szczególności Polityka zatwierdzona przez Radę Nadzorczą, opracowane z uwzględnieniem kluczowych zagadnień zawartych w przepisach prawnych, 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 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 nie płynnych środkami długoterminowymi. Bank podejmuje m.in. działania w kierunku: pozyskania stabilnych źródeł finansowania, pozyskiwania pasywów z niższymi wagami odpływów, budowy stałych relacji z klientami w tym budowania oferty dla klienta umożliwiającej posiadanie kilku (oprócz kredytu i rachunku) produktów bankowych, utrzymywania bufora aktywów o wysokiej płynności w odpowiedniej wysokości do szacowanych wypływów.

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

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

Wszystkie komórki organizacyjne / zespoły Banku 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.

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 Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Wg danych na 31.12.2022 roku płynność Banku kształtowała się na wystarczającym poziomie. Poziom apetytu na ryzyko płynności oraz wskaźnika pokrycia wypływów netto LCR został zachowany. W przypadku płynności długoterminowej norma płynności NSFR liczona wg nowych zasad wyniosła 1,47%. Wskaźnik LCR dla Banku na 31.12.2022 r. wyniósł 2,25.

W roku 2022 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 całego 2022 roku Bank utrzymywał wskaźniki płynności na wymaganym poziomie, zgodnie z zakładanym apetytem na ryzyko.

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 31.12.2022 r. poziom ryzyka walutowego oceniony został jako bezpieczny ze względu na nieznaczącą skalę działalności walutowej.

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 zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wyniki finansowe Banku i kapitału do akceptowalnego poziomu. Pomiar ryzyka stopy procentowej odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego oraz spójnymi z nimi zasadami zarządzania ryzykiem w SOZ BPS. Pomiar ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jest wykonywany metodą luki, w oparciu o zestawienie oprocentowanych pozycji bilansowych i pozabilansowych wg terminów ich przeszacowania. Pomiar ryzyka obejmuje symulację wpływu zmian poziomu stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku, w tym testy warunków skrajnych poszczególnych kategorii ryzyka oraz wyliczanie wpływu zmian stopy procentowej na wartość ekonomiczną kapitału, wg scenariuszy zdefiniowanych w Wytycznych EBA. Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona przez system limitów, w tym limitów odnoszących się do wartości ekonomicznej kapitału. Ryzyko stopy procentowej wg danych na 31.12.2022 r. dla miar wartości ekonomicznej kapitału w zakresie zmiany kapitału ekonomicznego mieściło się w granicach przyjętego limitu wewnętrznego Banku a także limitu nadzorczego.

F. Ryzyko biznesowe

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

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

W ramach ryzyka biznesowego wyodrębnia się ryzyko strategiczne oraz ryzyko wyniku finansowego.

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 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.

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

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego – zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku podane są w poniższej **Tabeli nr 1**.

Tabela nr 1. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego

Klasa (rodzaj) zdarzeń	Liczba incydentów i zdarzeń	Koszty potencjalne (straty potencjalne) w tys. zł	Koszty zdarzeń brutto (straty bezpośrednie zrealizowane) w tys. zł
1. Oszustwo wewnętrzne	2	0	147
2. Oszustwo zewnętrzne	0	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa 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

Wskaźnik apetytu na ryzyko operacyjne określony został jako globalny limit strat, który wg stanu na koniec grudnia 2022 roku został wykorzystany na poziomie 43,70%. Na podstawie analizy występowania incydentów/zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz stopnia wykorzystania limitów, poziom ryzyka operacyjnego w Banku w 2022r. 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:

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. Zapoznavanie 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.

Komitiet 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 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Celem w/w przeglądu jest weryfikacja stosowanych w Banku metod oceny adekwatności kapitału wewnętrznego dla zapewnienia utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Wyniki przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego wraz z wnioskami dotyczącymi zmian w wewnętrznych regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem i kapitałem są prezentowane Radzie Nadzorczej.

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 narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w tym 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 w maksymalnym stopniu 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 – 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 komórka do spraw zgodności, która ma charakter niezależny. Wykonuje ona czynności na podstawie regulaminu dotyczącego

funkcjonowania komórki 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.

K. Ryzyko modeli

Przez ryzyko modelu rozumie się zagrożenie potencjalną stratą, jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli. Celem zarządzania ryzykiem modeli jest zapewnienie poprawności funkcjonowania modeli, w tym zgodności stosowanych metodyk z regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi. Raportowania w zakresie ryzyka modeli odbywa się w okresach półrocznych i obejmuje:

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

III.2. 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.

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

W zakresie art. 435 ust 2 ppkt a) Rozporządzenia Bank informuje, że Członkowie Zarządu Banku pełnili na datę 31.12.2022 roku po jednym stanowisku dyrektorskim (wyłącznie w organach Banku). Członkowie Zarządu Banku spełniali wymagania związane z ograniczeniem liczby funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członka zarządu, zawarte w art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo Bankowe.

Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza, działając 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 2022 rok i oceny kolegialnej Zarządu dokonała Rada Nadzorcza zgodnie z Zasadami oceny odpowiedniości Członków Organów Banku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju. W wyniku przeprowadzonego procesu oceny odpowiedniości członków Zarządu stwierdzono, że każdy członek Zarządu i Zarząd jako organ spełnia wymogi odpowiedniości indywidualnie i kolegialnie. Wyniki oceny odpowiedniości Zarządu Banku Rada Nadzorcza przedstawiła w swoim Sprawozdaniu z działalności za 2022 rok.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze „Statutem Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” oraz „Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” oceniając czy 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 kolegialnej Rady Nadzorczej za 2022 rok dokonało Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Zasadami oceny odpowiedniości Członków Organów Banku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej otrzymali pozytywną ocenę odpowiedniości.

Członkowie Zarządu Banku podlegali ocenie przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i za działalność w roku 2022 wszyscy otrzymali absolutorium.

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

Polityka różnorodności w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu jest realizowana przy uwzględnieniu postanowień 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 odpowiedniości Rady Nadzorczej i Zarządu;

- 4) prawidłową ocenę indywidualnych odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu;
- 5) wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesu wynikających z pełnionych funkcji i realizacji powierzonych zadań i obowiązków;
- 6) utrzymanie niezależności osądu członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu.

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

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

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2022 roku, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia i Prawa Bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 Rozporządzenia oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/229.

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

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

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

Celem strategicznym w obszarze zarządzania adekwatnością kapitałową (ryzykiem niewypłacalności) jest umocnienie pozycji kapitałowej Banku poprzez akumulację wypracowanych zysków netto (zwiększenie kapitału podstawowego Tier1) w celu zapewnienia utrzymania współczynników kapitałowych na bezpiecznym poziomie oraz spełnienie wymogu MREL-TREA i MREL TEM. Główne

cele strategiczne Banku w perspektywie roku 2024 w zakresie poziomu współczynników kapitałowych Banku są spójne ze skorygowanym Wewnętrznym Planem Naprawy Banku. Bank realizował w 2022 roku cele z obszaru adekwatności kapitałowej ujęte w strategii dotyczącej zarządzania adekwatnością kapitałową. W każdym analizowanym kwartale 2022 roku cel kapitałowy został przez Bank zrealizowany. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I – głównie w postaci funduszu zasobowego tworzonego m.in. z podziału nadwyżki finansowej.

Fundusze własne Banku w ujęciu ostrożnościowym składały się z kapitału podstawowego Tier I i na dzień 31.12.2022r. wyniosły łącznie 47.075 tys. zł. Bank w listopadzie 2022r. przeprowadził śródroczny odbiór bilansu i na mocy pisma Komisji Nadzoru Finansowego nr DBS DBSZ4.7100.85.2022.KM z dnia 21 grudnia 2022r. uzyskał zgodę na włączenie zysku netto za okres od 01.01.2022r. do 31.10.2022r. w kwocie 3.123 tys. zł do kapitału podstawowego Tier 1 w trybie przewidzianym w art. 26 ust. 2 Rozporządzenia CRR. Zaliczony do funduszy własnych na 31.12.2022 r. zysk netto pozwolił Bankowi spełnić zaplanowany współczynnik wypłacalności. Wypracowany przez Bank na koniec grudnia 2022r. TCR wyniósł 14,76% i był wyższy w stosunku do zaplanowanego wskaźnika o 0,05 p.p.

Tabela nr 2. Struktura funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.

FUNDUSZE WŁASNE	WYKONANIE	WYKONANIE	PLAN	Zmiana	Realizacja
	31.12.2021r.	31.12.2022r.	31.12.2022r.	2022/2021	Planu
1	2	3	4	5	6
FUNDUSZE WŁASNE	42 411	47 075	49 221	4 664	-2 146
Kapitał Tier I	42 411	47 075	43 821	4 664	3 254
Wynik w trakcie zatwierdzania lub bieżącego okresu po uzyskaniu zgody uprawnionego organu	0	3 123	0	3 123	3 123
Kapitał rezerwowy: <i>fundusz rezerwowy i fundusz zasobowy</i>	38 276	40 294	39 820	2 018	474
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	0	0	0	0	0
Fundusz udziałowy	4 207	3 752	4 205	-455	-453
(-) Wartości niematerialne i prawne	-104	-129	-90	-25	-39
Fundusz z aktualizacji wyceny	58	58	58	0	0
Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży	-26	-23	0	3	-23
Inne korekty w kapitale podstawowym Tier1	0	0	-172	0	172
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0	0	0	0	0
Kapitał Tier II	0	0	5 400	0	-5 400
Pożyczka podporządkowana w części zaliczanej do FW	0	0	5 400	0	-5 400

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

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

Rozporządzenia 2021/637 oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VIII do tegoż Rozporządzenia.

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

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

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

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

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

1. Etap I – za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny (wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka Filaru I);
2. Etap II – ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko 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 2022r. 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 ryzykami wykorzystywanymi do szacowania kapitału regulacyjnego na potrzeby obliczenia współczynników kapitałowych, w celu oszacowania kapitału wewnętrznego w 2022r. zidentyfikowano szereg dodatkowych ryzyk, tzw. ryzyk II filaru. W ramach II filaru identyfikowano następujące ryzyka: koncentracji dużych ekspozycji, ryzyko koncentracji w sektor gospodarki, ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia, koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, ryzyko rezydualne, ryzyko bancassurance, ryzyko inwestycji, ryzyko rynkowo-walutowe, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, 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 ryzyk. Ocena procesu szacowania kapitału wewnętrznego uzależniona jest od utrzymania sumy funduszy własnych na poziomie wyższym od sumy wymogów kapitałowych. W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.

Wg danych na 31.12.2022 r. łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem ukształtowała się na poziomie 319.028 tys. zł, tj. mniej o 746 tys. zł. od założeń planistycznych, w wyniku stopniowej zmiany wewnętrznej struktury aktywów ważonych ryzykiem kredytowym. Wskaźnik apetytu na ryzyko kapitałowe wyrażony w postaci maksymalnego poziom kapitału wewnętrznego w odniesieniu do funduszy własnych wg danych na koniec grudnia 2022 r. został zachowany. Bank poza kapitałem regulacyjnym, stanowiącym 54,22% funduszy własnych utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w wysokości 2.680 tys. zł, oraz na ryzyko strategiczne w wysokości 471 tys. zł. Poziom wykorzystania limitu apetytu na ryzyko kapitałowe wyrażonego w postaci relacji kapitału

wewnętrznego do funduszy własnych stanowi 68% na koniec roku sprawozdawczego utrzymał się w granicach ustanowionego limitu ostrożnościowego.

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

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

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

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

Proces decyzyjny w obszarze wynagrodzeń uregulowany został w Banku m.in.: w następujących dokumentach:

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

W Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń ze względu na profil oraz skalę prowadzonej przez Bank działalności oraz nie korzystano z konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, natomiast zagadnienia polityki wynagrodzeń w 2022 roku Rada Nadzorcza omawiała co najmniej jeden raz.

Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń wspiera prawidłowe oraz skuteczne zarządzanie ryzykiem, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny poziom tego ryzyka, wspiera realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów, a jej realizacja podlega raz w roku niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu przez komórkę kontroli wewnętrznej.

Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników, a ich wynikami pracy.

Polityka wynagrodzeń w Banku jest pochodną osiągniętej efektywności przez pracowników. Osoby podlegające polityce otrzymują zmienne składniki wynagrodzenia w przypadku pozytywnej oceny obejmującej kryteria finansowe, niefinansowe oraz kryteria dodatkowe określone w tej polityce.

Zmienne składniki wynagrodzenia są rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty zapewniający efektywną realizację polityki wynagrodzeń. Regulamin pracy, regulamin wynagradzania, umowa o pracę lub inna umowa stanowiąca podstawę sprawowania funkcji są sformułowane w sposób uniemożliwiający unikanie obowiązków wynikających z polityki wynagrodzeń.

Niewykonanie celów na poszczególnych stanowiskach określonych w polityce skutkuje brakiem uruchomienia premii uznaniowej. Oceny efektów pracy dokonuje Prezes Zarządu na etapie przyznawania zmiennego składnika wynagrodzeń, jakim jest premia uznaniowa o charakterze motywacyjnym. Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza.

Wysokość przyznanych i wypłacanych zmiennych składników wynagradzania Bank uzależnia od zajmowanego stanowiska pracy oraz sytuacji ekonomiczno- finansowej Banku, która jest oceniana na podstawie kryteriów wskazanych w polityce wynagrodzeń. Systemy premiowe uwzględniają realizację celów strategicznych Banku.

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

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

Przyjęta w Banku polityka wynagrodzeń określa m.in.:

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

W przypadku, gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia pracownika zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników danego pracownika, w tym wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tego pracownika, wyników jednostki organizacyjnej, w której pracownik pracuje, z uwzględnieniem bieżących wyników ekonomiczno-finansowych całego Banku.

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

Ocena efektów pracy osób zajmujących stanowiska istotne, **poza osobami** zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku (pełniącymi funkcje kontrolne, funkcje związane z zarządzaniem ryzykiem i zachowaniem zgodności działania z przepisami), dokonuje się w oparciu o parametry ekonomiczno-finansowe Banku.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące parametry i wskaźniki:

1. wynik finansowy netto,

2. wysokość funduszy własnych,
3. wielkość obligata kredytowego w sytuacji nieregularnej (wartość brutto),
4. wskaźnik płynności NSFR.

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

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

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

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

Kryteria niefinansowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:

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

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.

W 2022 roku członkom Zarządu Banku nie były przyznane i nie były wypłacone zmienne składniki wynagrodzenia, tj. premia uznaniowa oraz nagroda roczna w związku z prowadzeniem dyscypliny kosztowej oraz z koniecznością realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy. Kwota wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska kierownicze może być wypłacana jednorazowo tylko w przypadku, kiedy zmienna część wynagrodzenia jest niższa niż 30% najwyższego miesięcznego zasadniczego wynagrodzenia brutto wypłaconego w Banku w roku podlegającym ocenie. W sytuacji, kiedy zmienna część wynagrodzenia jest wyższa niż 30% najwyższego miesięcznego zasadniczego wynagrodzenia brutto wypłaconego w Banku w roku podlegającym ocenie wówczas stosuje się zasadę odroczenia. Bank może ograniczyć lub wstrzymać wypłatę odroczonej części zmiennych składników wynagradzania w przypadku istotnego pogorszenia się sytuacji Banku lub negatywnej indywidualnej oceny wyników pracownika.

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

1. uczestniczył w działaniach, których wynikiem była znaczna strata Banku lub był odpowiedzialny za takie działania,
2. nie spełnił i nie daje gwarancji spełniania odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

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

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

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

Ponadto do Polityki wynagrodzeń wprowadzono zapisy wynikające z Rekomendacji Z KNF dotyczące ustalenia wskaźnika średniego rocznego wynagrodzenia całkowitego brutto poszczególnych członków Zarządu Banku do wynagrodzeń pozostałych pracowników.

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

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

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, prezentuje poniższa Tabela nr 3.

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

Rodzaj wynagrodzenia	Zarząd Banku	Ilość osób	Pozostali pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku	Ilość osób
Wynagrodzenie stałe	783,7 tys. zł	4	451,1 tys. zł	5
Wynagrodzenie zmienne	-	-	50,7 tys. zł	5
Odprawy	-	-	-	-
Najwyższa wypłata odprawy	-	-	-	-

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

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

W Banku brak jest osób spełniających powyższe kryteria.

Bank określił w "Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju" maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie nie przekraczającym 5-krotności.

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

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

Proces zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania jest zintegrowany z ogólnym procesem zarządzania ryzykiem w Banku i zapewnia możliwość przeprowadzenia kompleksowej oceny adekwatności zasobów płynności. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada jest na dzień sporządzenia niniejszych Ujawnień realizowana przez oddzielenie zadań zespołu zarządzania ryzykiem od komórek biznesowych i operacyjnych. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych i operacyjnych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiową działalnością tych jednostek. Jednocześnie Bank zapewnia, aby członkowie Zarządu oraz odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje. Szczegółowy zakres odpowiedzialności w zarządzaniu płynnością określa procedura wewnętrzna „*Polityka Zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju*”, 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 jej zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka płynności oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w tym zakresie;
- 5) Powołany w Banku **Komitet zarządzania ryzykiem** ma charakter opiniodawczy dla Zarządu Banku. Opiniuje m.in. w zakresie: oceny efektów systemu zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
- 6) Pracownicy komórek organizacyjnych – w ramach I poziomu zarządzania ryzykiem płynności, tj.: pracownicy pionu handlowego (kasy, bankomaty), oraz pracownicy pionu finansowo-księgowego (księgowanie wolnych środków, utrzymywanie rezerwy obowiązkowej), realizują zadania rynkowe wyznaczone przez Zarząd Banku z uwzględnieniem aspektów ryzyka płynności przy podejmowaniu decyzji biznesowych.

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

2. Zasady prowadzenia działalności w zakresie pozyskiwania finansowania

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

Bank w swoich założeniach strategicznych uwzględnia wyzwania wynikające z modelowania bilansu pod względem konieczności dostosowania się do unijnych wymogów płynnościowych LCR¹ i NSFR, a także możliwości wykorzystania mechanizmów wsparcia płynnościowego w nowej formule systemu ochrony zrzeszenia². Przebudowa bilansu nie pozostanie bez wpływu na koszt finansowania aktywów i tym samym na pozycję konkurencyjną Banku. W Banku (jak również w większości polskich banków) przeważają krótkoterminowe pasywa, a nowa norma płynności strukturalnej kładzie duży nacisk na pokrywanie aktywów niepłynnych środkami długoterminowymi. Bank będzie kontynuować działania w kierunku m.in.: pozyskania stabilnych źródeł finansowania, pozyskiwania pasywów z niższymi wagami odpływów, budowy stałych relacji z klientami, w tym budowania oferty dla klienta umożliwiającej posiadanie kilku (oprócz kredytu i rachunku) produktów bankowych, utrzymywania bufora aktywów o wysokiej płynności w odpowiedniej wysokości do szacowanych wypływów.

Bank jako członek 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.

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

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

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

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

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

Tabela 4. Nadwyżka płynności w Banku

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

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

3. Zakres informacji ilościowych dotyczących pozycji płynności Banku

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

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

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

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

Ponadto w **Załączniku nr 7** zaprezentowano urealnioną lukę płynności, a **Tabela nr 5 i 6** prezentuje poziom wskaźnika LCR i jego składowe w Banku wg stanu na dzień 31.12.2022r.

Tabela nr 5. Poziom wskaźnika LCR wg stanu na dzień 31.12.2022r.

Aktywa płynne	Wyływy	Wpływy	Wpływy ograniczone (max.75% wpływów)	LCR
283 603	138 223	12 193	126 030	2,25

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

Tabela 6. Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR w podziale na kwartały 2022r.

Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
Zabezpieczenie przed utratą płynności	252 966	233 014	213 151	383 603
Wyływy środków pieniężnych netto	95 250	108 845	114 677	126 030
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	2,66	2,14	1,86	2,25

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR Liquidity Coverage Ratio) na dzień 31.12.2022r. wyniósł 225%, tj. znacznie więcej powyżej przyjętego na poziomie 110% limitu ostrożnościowego. Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR – Net Stable Funding Ratio), ukształtował się na dzień 31.12.2022r. na poziomie 147% i nie przekroczył przyjętego limitu min. 100%. Zarówno wskaźnik LCR jak i NSFR podlegają dziennemu monitorowaniu. 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 wypływów netto,
- niedotrzymania minimalnej wartości wskaźnika NSFR w wyniku nagłego spadku dostępnego stabilnego finansowania.

Z przeprowadzonych testów warunków skrajnych ryzyka płynności wg danych na 31.12.2022 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 planów awaryjnych i w razie potrzeby przedstawia Zarządowi Banku opinię w sprawie zmiany przyjętych zapisów, celem dostosowania ich do rodzaju prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Plany awaryjne są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych.

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

Oświadczenie Zarządu Banku dotyczące podejścia Banku do określenia apetytu na ryzyko

Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Strategia działania Banku na lata 2021-2024, spójna z realizowanym przez Bank w 2022 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 dokonany przeglądem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, wg danych na 31.12.2022r., 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 EBA³ – jako bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, określoną w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową.

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

Wg danych na 31.12.2022r. Bank zachował apetyt na ryzyko w obowiązujących granicach dla każdego rodzaju zidentyfikowanego rodzaju ryzyka istotnego.

Wskaźnik	Wartość	LIMIT	REALIZACJA
		31.12.2022	31.12.2022
RYZYO KAPITAŁOWE			
Łączny współczynnik kapitałowy	minimum	13,10%	14,76%
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	maksimum	90,00%	60,91%
Wskaźnik dźwigni finansowej	minimum	5,50%	7,25%
RYZYO KREDYTOWE			
Wskaźnik jakości aktywów (od 30.12.2022 Wskaźnik jakości kredytów)	maksimum	4,92%	5,10%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	minimum	38,43%	38,76%
Koszt ryzyka (jako nowy wskaźnik apetytu, obowiązujący od 31.12.2022)	maksimum	nd	4,29%
Wskaźnik w zakresie ryzyka ESG	maksimum	3,00%	0%
RYZYO KONCENTRACJI			
Udział sumy dużych ekspozycji (o których mowa w art. 392 Rozporządzenia UE nr 575/2013) w funduszach własnych	maksimum	180,00%	42,18%
RYZYO INWESTYCYJNE			
Udział zaangażowania kapitałowego w funduszach własnych (art. 67 CRR)	maksimum	10,00%	5,43%
RYZYO BIZNESOWE			
ROA netto	minimum	0,14%	0,50%
C/I	maksimum	70,49%	46,35%
RYZYO PŁYNNOŚCI			
NSFR	minimum	1,06	1,47%
LCR	minimum	2,46	2,25
RYZYO WALUTOWE			
Limit pozycji walutowej całkowitej do funduszy własnych	maksimum	5,00%	0,98%
RYZYO STOPY PROCENTOWEJ			
Zmiana annualizowanego wyniku odsetkowego Banku w okresie 12 m-cy przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 pkt	maksimum	38,00%	5,52%
RYZYO OPERACYJNE			
Limit straty rzeczywistej brutto	maksimum	100,00%	43,7%*

Ogólny profil ryzyka jest adekwatny do przyjętych założeń określających apetyt na ryzyko. W 2022 roku nie występowały istotne zmiany w profilu ryzyka Banku. Występujące w Banku ryzyko wynika ze standardowych produktów bankowych. Stosowana strategia, polityki i metody zarządzania ryzykami, w tym poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko zapewniały prowadzenie bezpiecznej i rentownej działalności, zgodnie z założeniami Wewnętrznego Planu Naprawy.

INFORMACJA NA TEMAT PROFILU RYZYKA

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 2022 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. Warszawska 1
 - 44-335 Jastrzębie-Zdrój ul. Warmińska 2 B
 - 44-268 Jastrzębie-Zdrój ul. Wielkopolska 5A
 - 44-335 Jastrzębie-Zdrój Al. J. Piłsudskiego 60
 - 44-268 Jastrzębie-Szeroka ul. Powstańców Śl. 82
 - 44-293 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 31.12.2022r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Na dzień 31.12.2022r. Bank był zrzeszony z BPS S.A. w Warszawie (BPS S.A.).

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

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

Na dzień 31.12.2022r. Bank spełniał wymogi dotyczące zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko.

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.



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

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 752	h)
	w tym: instrument typu 1	3 752	
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane	3 123	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	40 294	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego		
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		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	47 169	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-129	a) minus d)
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		

13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		

27a	Inne korekty regulacyjne	35	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-94	
29	Kapitał podstawowy Tier I	47 075	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		i)
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)		
Kapitał Tier II: instrumenty			

46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
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)		
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)		
54a	Nie dotyczy		
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)		
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II		
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)		
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	47 075	

62	Kapitał Tier I	47 075	
63	Łączny kapitał	47 075	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	25 522	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	7 976	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	32 719	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		

79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
<i>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</i>			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		g
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		



**UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W ZBADANYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM
WG WZORU Z ZAŁĄCZNIKA NR VII ROZPORZĄDZENIA 2021/637, PRZY WYKORZYSTANIU WZORU EU OVC**

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym (dane w złotych)	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 908 916,26		
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0		
3	Należności od sektora finansowego	93 340 761,77		
4	Należności od sektora niefinansowego	295 295 021,06		
5	Należności od sektora budżetowego	60 471 676,58		
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0		
7	Dłużne papiery wartościowe	227 274 219,36		
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0		
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0		
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0		
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 041 422,00		
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0		
13	Wartości niematerialne i prawne	129 793,14		
14	Rzeczowe aktywa trwałe	15 215 446,34		
15	Inne aktywa	6 585 085,11		
16	Rozliczenia międzyokresowe	1 545 363,05		
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0		
18	Akcje własne	0		
xxx	Aktywa ogółem	712 807 704,67		

Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0		
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0		
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	420 370 224,51		
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	239 771 626,86		
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0		
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0		
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0		
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 329 979,41		
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	129 319,72		
10	Rezerwy	1 594 212,48		
11	Zobowiązania podporządkowane	0		
xxx	Zobowiązania ogółem	665 195 362,98		
Kapitał własny				
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 807 210,00		3 752 100,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	40 230 109,91		40 230 109,91
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35 390,85		35 390,85
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64 000,00		64 000,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych			0
6	Zysk (strata) netto	3 475 630,93		3 123 060,16
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0		0
xxx	Kapitał własny ogółem	47 612 341,69		47 204 660,92

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

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		(dane w tys. zł)		
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	276 907		22 152
2	W tym metoda standardowa	276 907		22 152
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			

17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1250% RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0		0
21	W tym metoda standardowa	0		0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	42 121		3 370
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	42 121		3 370
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250%)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	319 028		52 522

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

		a	b	c	d	e
		31.12.2022 r.	31.12.2021 r.	T-2	T-3	T-4
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	47 075	42 411			
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	47 075	42 411			
3	Łączny kapitał (tys. zł)	47 075	42 411			
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	319 028	328 810			
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,7557	12,8984			
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,7557	12,8984			
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,7557	12,8984			
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-			
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-			
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-			
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8	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 (%)	6,7557	4,8984			
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	649 089	691 691			
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,2524	6,1315			
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 wpływów netto*						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	197 062	239 399			
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	122 510	127 947			
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	15 569	20 204			
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	106 941	107 744			
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	184,27	218,13			
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	536 514	602 203			
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	366 131	390 057			
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	146,54	154,39			

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

Urealniona luka płynności wg danych na 31.12.2022r.

(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	712 808	17 800	296 162	12 855	7 075	14 004	20 811	58 760	88 216	71 094	46 792	79 239
I.	Kasa	9 909	9 909	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	93 341	6 400	75 747	8 177	0	0	0	0	0	0	0	3 017
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	295 299	1 491	202	3 900	5 766	12 522	18 483	50 845	57 407	54 062	40 911	49 710
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	60 473	0	37	778	1 310	1 482	2 328	7 915	28 740	12 003	5 881	0
VI.	Papiery wartościowe - wg. wartości bilansowej	227 274	0	220 176	0	0	0	0	0	2 069	5 029	0	0
VII.	Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej	24 316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 316
VIII.	Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej	2 196	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 196
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	13 359	13 359	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym	13 359	13 359	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	PASYWA BILANSOWE	712 808	138 748	713	13 983	13 689	10 190	15 346	1 478	13	28	45	518 574
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	420 398	63 827	713	5 280	12 095	10 190	11 862	1 478	13	28	45	314 866
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	239 772	74 921	0	8 703	0	0	8	0	0	0	0	156 139
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Pozostałe pasywa	3 432	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 432
VIII.	Rezerwy	1 594	0	0	0	1 594	0	0	0	0	0	0	0
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	44 137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 137
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	3 476	0	0	0	0	0	3 476	0	0	0	0	0
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	39 301	38 806	0	494	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	38 806	38 806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	494	0	0	494	0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźniki płynności												
1.	Luka		-146 396	295 449	-1 622	-6613,75095	3 814	5 465	57 281	88 203	71 065	46 747	-439 335
2.	Luka skumulowana		-146 396	149 053	147 431	140 817	144 631	150 096	207 378	295 581	366 647	413 394	-25 942
3.	Wskaźnik płynności		0,18	415,33	0,89	0,52	1,37	1,36	39,75	6802,17	2498,83	1045,73	0,15
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,18	1,84	1,76	1,68	1,67	1,65	1,89	2,27	2,57	2,77	0,97

Załącznik nr 8
Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10)

	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 niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
Kredyty i zaliczki	8 749,65	23 198,06	23 198,06	23 198,06	40,97	20 598,82	11 307,92	2 599,23
<i>banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>instytucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	6 121,54	17 834,88	17 834,88	17 834,88	0,24	18 635,83	5 320,34	0,00
<i>gospodarstwa domowe</i>	2 628,11	5 363,18	5 363,18	5 363,18	40,727	1962,99	5 987,58	2 599,23
Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania do udzielenia pożyczki	11,08	0	0	0	0	0	0	0
łącznie	8 760,73	23 198,06	23 198,06	23 198,06	40,97	20 598,82	11 307,92	2 599,23

Załącznik nr 9
Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna									
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1.	Kredyty i zaliczki	413 370,00	412 967,00	403,00	59 409,00	7 354,00	2 762,00	3 853,00	8 529,00	36 911,00	0,00
2.	Banki centralne	0,00	0	0	0,00						
3.	Instytucje rządowe i samorządowych	60 473,00	60 473	0	0,00						
4.	Pozostałe monetarne instytucje finansowe	93 115,00	93 115	0	0,00						
5.	Pozostałe instytucje sektora finansowego	225,00	225	0	0,00						
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	98 849,00	98 849	0	29 221,00	3 940	2 629	2 299	3 143	17 210	
7.	w tym MSP	98 307,00	98 307	0	29 221,00	3 940	2 629	2 299	3 143	17 210	
8.	Gospodarstwa domowe	160 708,00	160 305	403	30 188,00	3 414	133	1 554	5 386	19 701	
9.	Dłużne papiery	227 274,00	227 274,00								

	wartościowe										
10.	Banki centralne	149 888,00	149 888								
11.	Instytucje rządowe i samorządowych	4 656,00	4 656								
12.	Pozostałe monetarne instytucje finansowe	52 355,00	52 355								
13.	Pozostałe instytucje sektora finansowego	20 375,00	20 375								
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0								
15.	Ekspozycje pozabilansowe	39 301,00			0,00						
16.	Banki centralne										
17.	Instytucje rządowe i samorządowych	500									
18.	Instytucje kredytowe	0									
19.	Inne instytucje finansowe	0									
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	31 486									
21.	Gospodarstwa domowe	7 315			0,00						
22.	Łącznie	679 945,00	640 241,00	403,00	59 409,00	7 354,00	2 762,00	3 853,00	8 529,00	36 911,00	0,00

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
Kredyty i zaliczki	413 370	0	0	59 410	0	0	733	0	0	22 933	0	0	0	0	36 477
Banki centralne	0			0			0								
Instytucje rządowe	60 473			0			0								0
Instytucje kredytowe	93 115			0			0								
Inne instytucje finansowe	225			0			0								
Przedsiębiorstwa niefinansowe	98 849			29 221			8			11 548					17 673
w tym MSP	98 307			29 221			8			11 548					17 673
Gospodarstwa domowe	160 708			30 188			726			11 385					18 803
Dłużne papiery wartościowe	227 274	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki centralne	149 888			0			0								
Instytucje rządowe	4 656			0			0								
Instytucje kredytowe	52 355			0			0								
Inne instytucje finansowe	20 375			0			0								
Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0			0								
Ekspozycje pozabilansowe	39 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

<i>Banki centralne</i>	0			0			0								
<i>Instytucje rządowe</i>	500			0			0								
<i>Instytucje kredytowe</i>	0			0			0								
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0			0			0								
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	31 486			0			0								
<i>Gospodarstwa domowe</i>	7 315			0			0								
łącznie	679 944	0	0	59 410	0	0	733	0	0	22 933	0	0	0	0	36 477

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10)

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	-
5.	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	-	-
6.	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	-	-
7.	<i>Pozostałe</i>	-	-
8.	Łącznie	12 331	-