



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W JASTRZĘBIU-ZDROJU**

ZAŁOŻONY W 1897

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Jastrzębiu-Zdroju
-4-

[Handwritten signatures in blue ink]

**INFORMACJE PODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWEMU
UJAWNNIENIU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU-ZDROJU
WG DANYCH NA 31.12.2024 r.**

Podpisy Członków Rady Nadzorczej

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

Czerwiec 2025 r.



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



Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej Informacji podlegające ujawnieniom według stanu na dzień **31 grudnia 2024 r.**, 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 54 /06/2025 z dnia 2 czerwca 2025 roku zatwierdziła niniejszy Raport: „Informacje podlegające obowiązkowemu ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju wg danych na 31.12.2024 r.”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka związany z przyjętymi przez Bank celami strategicznymi oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz sposobu zarządzania ryzykiem przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju:

Izabela Ochojska	-	p.o. Prezesa Zarządu
Gabriela Bury	-	Wiceprezes Zarządu
Natasza Kiwic	-	Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Rodziewicz	-	Wiceprezes Zarządu



SPIS TREŚCI:

I	WSTĘP	5
II	INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	6
III	ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNNIENIU W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W JASTRZĘBIU-ZDROJU	7
III.1.	EU OVI – przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (art. 438 lit. d)	8
III.2.	EU KMI – Najważniejsze wskaźniki (art. 447).	10
III.3.	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	12
III.4.	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych zgodnie z Wzorem 1_Wytycznych EBA/2018/10 – Załącznik nr 4,	25
III. 5.	Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania zgodnie z Wzorem 3 Wytycznych EBA/2018/10 – Załącznik nr 5,	25
III.6.	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy zgodnie z Wzorem 4 Wytycznych EBA/2018/10 – Załącznik nr 6,	25
III.7.	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne – Załącznik nr 7.....	25
III.8.	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności oraz ujawnienia Informacji na podstawie Rekomendacji P.	32
III.9.	EU CRA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego oraz informacje wymagane REKOMENDACJĄ M KNF	38
III.10.	EU REMA – Polityka wynagrodzeń.....	40
III.11.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	43
III.12.	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	44
III.13.	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	45
III.14.	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	47
III.15.	EU REM5 Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	47
III.16.	EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.....	49
III.17.	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.....	50
III.18.	EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	52
	INFORMACJA NA TEMAT ADEKWATNOŚCI USTALEŃ	60



SŁOWNIK POJĘĆ:

Poprzez pojęcia użyte w niniejszej Informacji należy rozumieć:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju;
2. **Zarząd / Zarząd Banku** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju;
3. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju;
4. **Komitet Audytu** – Komitet Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju;
5. **SOZ BPS** – System Ochrony Zrzeszenia Banku BPS;
6. **Fundusze własne Banku** - ustalone na podstawie Rozporządzenia CRR- oznaczają sumę kapitału TIER I i TIER II;
7. **Rozporządzenie** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwane także „CRR”;
8. **Rozporządzenie MFFiPR** - Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez Banku przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
9. **ZŁK** - Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego;
10. **Proces ICAAP** – proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), rozumiany jako kompleksowe zarządzanie ryzykiem i kapitałem w Banku;
11. **Ryzyko istotne** – zidentyfikowane przez Bank ryzyko występujące w działalności Banku, na pokrycie którego Bank szacuje kapitał wewnętrzny zgodnie z art. 128 ust.1 pkt 2 Prawa bankowego, przy czym ryzykiem istotnym w działalności Banku są:
 - a) rodzaje ryzyka „trwale istotnego”;
 - b) rodzaje ryzyka z kategorii „pozostałe”, jeżeli spełnione są kryteria istotności właściwe dla danego rodzaju ryzyka, określone w niniejszej Procedurze;
12. **Ujawnienia/Raport ujawnieniowy** - „Informacje podlegające obowiązkowemu ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju wg danych na 31.12.2024 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 31.12.2024 r.”, zwany dalej **Ujawnieniem/Raportem ujawnieniowym**, został przygotowany i sporządzony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, m.in.: Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 roku oraz art. 111 a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe. Raport uwzględnia również Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz postanowienia rekomendacji M, rekomendacji P oraz rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank jako „mała i niezłożona instytucja”, która jest instytucją nienotowaną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433 b:
 - 1) **cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a), e), oraz f)),**
 - 2) **informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. d)),**
 - 3) **najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447,**
 - 4) **informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a) -d), h) i) oraz j)).**
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – Bank uznaje za informacje nieistotne te, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. W przypadku pominięcia, informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
5. Wszelkie **dane liczbowe prezentowane są według stanu na 31 grudnia 2024 r., wyrażone w tysiącach złotych polskich (PLN)**, jeżeli nie podano inaczej.
6. Opublikowane w treści Ujawnienia informacje zostały sporządzone z zachowaniem zasady należytej staranności i podlegały weryfikacji zgodnie z postanowieniami obowiązującej Polityki informacyjnej oraz procedurami kontroli obowiązującymi w Banku.
7. **Bank informuje ponadto, że:**
 - 1) stosuje polskie standardy rachunkowości zatem wszelkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku;
 - 2) Bank nie posiada aktywów obciążonych w rozumieniu art. 443 CRR oraz nie identyfikuje ryzyka kontrahenta w myśl art. 439 CRR;



- 3) Bank nie posiada portfela handlowego oraz nie przeprowadzał sekurytyzacji;
- 4) Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru ryzyka (w tym wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka);
- 5) Bank nie posiada podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych;
- 6) Bank ujawnia informacje, które go dotyczą z zachowaniem zasady proporcjonalności.
- 7) Uzupełnieniem informacji zawartych w niniejszym dokumencie są następujące dokumenty:
 - Sprawozdanie finansowe za 2024 rok wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta;
 - Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za 2024 rok;
 - Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za 2024 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 26.03.2002 r. 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, „Potwierdzeniem 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 31.12.2024 roku posiadał 10 placówek bankowych oraz Centralę). Bank projektuje poszerzenie swojej działalności na teren całego kraju, w związku z czym w marcu 2025 roku podjęto stosowne działania w tym zakresie. Na dzień sporządzenia niniejszego Raportu Ujawnieniowego, Bank otrzymał stosowną zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zmiany w statucie, dotyczące m.in. poszerzenia działalności Banku na teren całego kraju.

Na dzień sporządzenia ujawnień w Banku obowiązuje następująca MISJA: ***„Z myślą o Kliencie tworzymy bankowość spółdzielczą jutra, opartą na doświadczeniu i innowacyjności”.***

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



III Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ujawnieniu w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju

Lp.	Wykaz ujawnianych informacji
1	EU OVI – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2	EU KMI – Najważniejsze wskaźniki
3	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji w tym informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego oraz rynkowego (EU CRA, EU MRA)
4	Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
5	Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
6	Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy
7	Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne
8	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności oraz informacje wymagane REKOMENDACJĄ P KNF
9	EU ORA– Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego oraz informacje wymagane REKOMENDACJĄ M KNF
10	EU REMA – Polityka wynagrodzeń oraz informacje wymagane
11	EU REM1 – Wynagrodzenia przyznane za dany rok obrotowy
12	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji
13	EU REM3 – Wynagrodzenia odroczone
14	EU REM4 – Wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
15	EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
16	EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
17	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
18	EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji



III.1. EU OVI – przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (art. 438 lit. d)

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		(dane w tys. zł)		
		a	b	c
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	247 043	274 597	19 763
2	W tym metoda standardowa	247 043	274 597	19 763
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	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	62 613	50 445	5 009
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	62 613	50 445	5 009
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	309 656	325 042	24 772

Wartość łącznej ekspozycji na ryzyko spadła wg danych na dzień 31.12.2024 r. o 15.386 tys. zł w odniesieniu do 31.12.2023 r. za sprawą skutecznej realizacji założonego w Wewnętrznym Planie Naprawy celu polegającego na ograniczaniu łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko poprzez poprawę jakości oraz struktury portfela kredytowego. Ekspozycja na ryzyko kredytowe zmniejszyła się o 27.554 tys. zł, natomiast ekspozycja na ryzyko operacyjne wzrosła o 12.168 tys. zł. Na wzrost wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego największy wpływ miał wypracowany wynik odsetkowy.



III.2. EU KMI – Najważniejsze wskaźniki (art. 447).

		a	b
		31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	51 902	47 197
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	51 902	47 197
3	Łączny kapitał (tys. zł)	51 902	47 197
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	309 656	325 042
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,7612	14,5201
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,7612	14,5201
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,7612	14,5201
	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 (%)	8,7612	6,5201
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	755 800	658 573
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,8672	7,1665
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)	328 655	285 014
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	139 832	150 625
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 616	6 546
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	133 216	144 079
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	246,71	197,82
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	620 399	564 628
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	345 278	375 914
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	179,68	150,2

Wg stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe oraz płynnościowe. Posiadane fundusze własne na poziomie 51.902 tys. zł były wyższe o 4.705 tys. zł w odniesieniu do poprzedniego roku za sprawą przeznaczenia w całości wypracowanego w 2023 roku zysku netto. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zmniejszyła się do poziomu 309.656 tys. zł mimo wzrostu ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego. To zaś przełożyło się na spadek wymogu regulacyjnego

z tytułu ryzyka kredytowego oraz wzrostu wymogu regulacyjnego z tytułu ryzyka operacyjnego. Bank w sposób znaczący poprawił jakość oraz strukturę portfela kredytowego, co przełożyło się na zmniejszenie się poziomu ryzyka w Banku.

Łączny współczynnik wypłacalności Banku (współczynnik wypłacalności TCR) na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 16,76% i był wyższy w stosunku do zaplanowanego poziomu TCR (16,26% w WPN), tj. poziomu uwzględniającego zobowiązania podporządkowane. Wewnętrzny Plan Naprawy zgodnie z projekcją finansową zakładał skorzystanie przez Bank w poprzednich latach z pożyczki podporządkowanej pozyskanej z Funduszu Zabezpieczającego na okres 10 lat, na łączną kwotę 7,9 mln zł w celu spełnienia wymogu MREL (jako pomoc zwrotna na warunkach zobowiązania podporządkowanego). Bank nie uruchomił żadnej z zaplanowanych transz pożyczki podporządkowanej. Wypracowany przez Bank współczynnik wypłacalności zapewnia Bankowi dalszy zrównoważony rozwój Banku.

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień sporządzenia niniejszych Ujawnień ukształtował się na poziomie 6,87% i był znacznie wyższy od poziomu nadzorczego skalibrowanego na poziomie 3% oraz wyższy od poziomu zaplanowanego w WPN na koniec 2024 r. (5,65%).

Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) ukształtował się na poziomie 246,71%, co świadczy o spełnieniu wymaganych buforów płynności przez Bank. W celu zabezpieczenia przed fluktuacjami bazy depozytowej, Bank utrzymywał rezerwę płynnych aktywów w postaci portfela dłużnych papierów wartościowych i lokat międzybankowych. Bank utrzymał wskaźniki płynności na wymaganym poziomie, zgodnie z zakładanym apetytem na ryzyko.

III.3. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

➤ Informacje ogólne

Model biznesowy Banku wg danych na 31.12.2024 r. określała “Strategia działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2021-2024”. Na datę sporządzenia niniejszych Ujawnień, Bank posiada zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą “Strategię działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2025-2027”. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze “Strategią zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” przyjętą przez Zarząd Banku oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku.

Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego wdrożył szereg wewnętrznych regulacji określających sposób identyfikacji, pomiaru lub oceny, monitorowania, kontroli, w tym ograniczania ryzyka oraz raportowanie o ryzyku wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko. Nadzór właścicielski nad systemem zarządzania ryzykiem oraz systemem kontroli wewnętrznej wykonuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza sprawuje także nadzór nad realizacją strategicznych zamierzeń rozwojowych Banku oraz przestrzeganiem zasad ostrożnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami, regulacjami ostrożnościowymi i dobrą praktyką bankową.



Szczegółowe zasady dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka i przyjęte rozwiązania organizacyjne określone zostały w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku oraz w szczegółowych regulacjach wewnętrznych wdrożonych przez Zarząd Banku. Systemowe podejście do zarządzania i kontroli ryzyka opiera się na następujących podstawowych zasadach:

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

Zarząd Banku szczególną wagę 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 BPS. Regularne raportowanie bieżącej ekspozycji ryzyka w okresach dziennych, miesięcznych i kwartalnych jest istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem. Z tego względu Bank posiada rozbudowany system raportów wewnętrznych prezentujących poziom wykorzystania limitów ryzyka. W ramach funkcjonującego w Banku systemu wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej, okresowe raporty są przekazywane do wiadomości jednostek biznesowych, osób na kierowniczych stanowiskach oraz Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku.

Analiza przestrzegania ustalonego przez Zarząd Banku i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą poziomu apetytu na ryzyko wg danych na 31.12.2024 r. wykazała zachowanie wszystkich wskaźników na wymaganych poziomach oraz potwierdziła realizację wszystkich celów strategicznych.

W Tabeli nr 1 zawarto informacje na temat ogólnego profilu ryzyka Banku. Tabela zawiera wskaźniki apetytu na ryzyko wg danych na 31.12.2024 r.



Tabela nr 1 – apetyt na ryzyko wg danych na 31.12.2024 r.

APETYT NA RYZYKO			
	Realizacja	PLAN	Poziom wykonania
Wskaźnik	2024.12.31	2024.12.31	
Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)			
Łączny współczynnik kapitałowy (min)	16,76%	14,52%	115,43%
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych (max)*	56,78%	90,00%	63,09%
Wskaźnik dźwigni finansowej (min)	6,87%	5,65%	121,59%
Ryzyko kredytowe (w tym koncentracji)			
Wskaźnik jakości kredytów (max)	9,69%	10,80%	89,72%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) (min)	61,90%	50,52%	122,53%
Koszt ryzyka (max)*	4,95%	5,00%	99,00%
Ryzyko ESG (w ramach ryzyka kredytowego)			
Wskaźnik w zakresie ryzyka ESG (max)	0,00%	2,00%	0,00%
Ryzyko koncentracji (w ramach ryzyka kredytowego)			
Udział sumy dużych ekspozycji (o których mowa w art. 392 Rozporządzenia UE nr 575/2013) w kapitale podstawowym Tier 1* (max)	47,46%	90,00%	52,73%
Ryzyko inwestycyjne (w ramach ryzyka kredytowego)			
Udział zaangażowania kapitałowego w funduszach własnych (art. 67 CRR)* (max)	4,91%	8,00%	61,38%
Ryzyko strategiczne z uwzględnieniem ryzyka cyklu gospodarczego (w ramach ryzyka biznesowego)			
ROA netto (min)	0,52%	0,30%	173,33%
C/I (max)	42,28%	68,59%	61,64%
Poziom realizacji wyniku finansowego brutto	2,36	1,00	2,36
Ryzyko płynności i finansowania			
NSFR	1,80	1,10	1,64
LCR	2,60	2,42	1,07
Ryzyko walutowe			
Limit pozycji walutowej całkowitej do funduszy własnych*	0,22%	2,00%	11,00%
Ryzyko stopy procentowej			
Wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości +/- 250 pb. na wynik odsetkowy w relacji do funduszy własnych w perspektywie 12 miesięcy	-15,96%	-18,00%	88,67%
Zmiana wartości ekonomicznej kapitału w relacji do funduszy własnych [TWS +/- 250 p.b.]	-10,67%	13,50%	-79,04%
Zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 250 p.b.]	-15,96%	22,50%	-70,93%
Ryzyko operacyjne			
Globalny limit strat	58,14%	80% z 1/10 wymogu	64,05%
Ryzyko AML (w ramach ryzyka operacyjnego)			
Poziom ryzyka rezydualnego (szczątkowego) PP/FT	Umiarkowany	minUmiarkowany	Umiarkowany
Ryzyko utraty reputacji			
Odptyw depozytów m/m w relacji do obliiga depozytowego ogółem	0,00%	20,00%	0,00%



Realizację Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w 2024 roku oceniono jako wystarczającą, a poziom ryzyka kredytowego w Banku wg danych na 31.12.2024 r. oceniono jako umiarkowany. Wg danych na 31.12.2024 r. Bank zrealizował założone cele strategiczne w obszarze ryzyka kredytowego obniżając poziom ryzyka wyrażonego za pomocą wskaźnika jakości portfela kredytowego (RWEF). Czynnikiem ograniczającym ryzyko kredytowe wg danych na koniec 2024 roku była także zwiększona wartość tworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących. Bank zrealizował założony cel z obszaru jakości kredytów w odniesieniu do zaplanowanego na 31.12.2024 r. poziomu wskaźnika określonego na poziomie max. 10,80%. Wskaźnik ukształtował się na poziomie 9,69% i był niższy w stosunku do wartości planowej o 1,11 p.p. Ponadto Bankowi skutecznie udało się obniżyć należności zagrożone do poziomu 37.149 tys. zł. Wartość portfela kredytowego brutto na 31.12.2024 r. pozostała niższa od wartości planowanej o 4.735 tys. zł., w tym należności zagrożone były niższe od wartości planowanej o 4.755 tys. zł. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami na dzień sprawozdawczy wyniósł 61,90%, tj. więcej o 11,38 p.p. w odniesieniu do poziomu określonego w WPN wynoszącego 50,52%.

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 2024 roku Bank utrzymywał wskaźniki płynności na wymaganym poziomie, zgodnie z zakładanym apetytem na ryzyko. Profil ryzyka płynności nie uległ zmianie.

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

Bank zachowywał apetyt na ryzyko stopy procentowej ze znacznym marginesem bezpieczeństwa. Wskaźnik apetytu na ryzyko operacyjne został zachowany. Bank nie przekroczył przyjętego limitu straty rzeczywistej brutto wg danych na 31.12.2024 r.

Wg danych na 31.12.2024 r. rentowność aktywów została zachowana znacznie powyżej poziomów określonych w Wewnętrznym Planie Naprawy, a wskaźnik C/I wyniósł 42,28% wobec zaplanowanego na poziomie 68,59%. Apetyt na ryzyko biznesowe został zachowany w ramach przyjętego w Planie Finansowym na 2024 rok limitu. Pomimo, iż Bank ogranicza koszty poprzez likwidację placówek i zmniejszenie zatrudnienia, rosną koszty działania niezależne od Banku, wynikające m.in. z rosnącego poziomu płacy minimalnej oraz nakładów na strukturę IT. Niemniej na dzień 31.12.2024 r. korzystnie ukształtował się wskaźnik C/I (42,28%) w odniesieniu do poziomu sprzed roku (43,60%).

Bank wg danych na koniec 2024 roku zrealizował wszystkie cele z obszaru adekwatności kapitałowej, zachowując apetyt na ryzyko kapitałowe w zakresie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie znacznie powyżej obowiązującego Bank poziomu MREL. Wypracowany przez Bank na koniec 2024 r. łączny współczynnik wypłacalności wyniósł 16,76%. Bank posiadał na dzień 31.12.2024 r. fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane w kwocie wystarczającej do spełnienia wymogu MREL. Wskaźnik apetytu na ryzyko kapitałowe wyrażony w postaci maksymalnego poziomu kapitału wewnętrznego w odniesieniu do funduszy własnych został zachowany w sposób ciągły. Bank, poza kapitałem regulacyjnym, stanowiącym na 31.12.2024 roku 47,73% funduszy własnych utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w wysokości 4.180 tys. zł oraz na ryzyko strategiczne w wysokości 519 tys. zł. Poziom wykorzystania limitu apetytu na ryzyko kapitałowe

wyrażonego w postaci relacji kapitału wewnętrznego do funduszy własnych stanowi blisko 63% na koniec 2024 roku i utrzymał się w granicach ustanowionego limitu ostrożnościowego. Wszystkie Limity alokacji kapitału wg danych na dzień 31.12.2024 r. zostały zachowane. Przekroczono limit alokacji kapitału dla poziomu ostrożnościowego dla ryzyka operacyjnego w związku ze zmianą poziomu wymogu regulacyjnego na ryzyko operacyjne wg danych na 31.12.2024 r. Od stycznia 2025 roku obowiązują Bank nowe zasady związane z wejściem w życie Rozporządzenia CRR III, w związku z czym przekroczenie zostanie wyeliminowane, a poziom wymogu operacyjnego znacznie się obniży. Powyższe przekroczenie nie stanowi ryzyka dla Banku.

➤ **Opis systemu zarządzania**

System zarządzania obejmujący swym zakresem system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku, obejmuje trzy niezależne poziomy:

1. pierwszy, na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
2. drugi, na który składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w zespołach, niezależnie od zarządzania ryzykiem oraz działalność zespołu ds. zgodności oraz kontroli wewnętrznej;
3. trzeci, na który składa się działalność audytu wewnętrznego sprawowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Pierwszy poziom stanowi BIZNES, tj. wszystkie Zespoły, których celem nadrzędnym jest realizacja planów sprzedażowych, wyznaczonych przez Zarząd Banku, oraz bezpośredni kontakt z klientami Banku. Ich rolą w zakresie zarządzania ryzykiem jest uwzględnianie aspektów ryzyka przy podejmowaniu decyzji biznesowych (działalność operacyjna Banku). Drugi poziom stanowi RYZYKO, tj. co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w Zespołach, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz Zespół do spraw zgodności, których celem jest pomiar, limitowanie, monitorowanie i raportowanie, udostępnianie metodologicznych ram podjętych przez Bank dotyczących ryzyka oraz działalność Zespołu kontroli wewnętrznej. Katalog wyodrębnionych stanowisk II linii znajduje się w Regulaminie organizacyjnym Banku. Trzeci poziom - audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Na każdym z trzech poziomów, o których mowa powyżej, pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, stosują mechanizmy kontrolne oraz niezależnie monitorują przestrzeganie tych mechanizmów.

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

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



3. Komitet Audytu - do zadań którego należy monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem. Zadania Komitetu Audytu w sposób szczegółowy zostały określone w „Regulaminie działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”;
4. Zarząd Banku - odpowiada za opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu;
5. Komitet Zarządzania Ryzykiem - ma charakter opiniodawczy dla Zarządu Banku, opiniuje m.in. w zakresie: oceny efektów systemu zarządzania ryzykiem w Banku, adekwatności kapitałowej oraz sytuacji ekonomicznej i bezpieczeństwa finansowego Banku. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin Komitetu Zarządzania Ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”;
6. Komitet Kredytowy - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”;
7. Zespół kontroli wewnętrznej - ukierunkowany jest na wzmocnienie systemu kontroli wewnętrznej i objęcie zakresem kontroli wszystkich obszarów działania i ryzyka Banku, dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem w badanych obszarach, w tym zgodności działań jednostek, zespołów/ komórek z wewnętrznymi regulacjami Banku;
8. Zespół ds. zgodności – zespół wyodrębniony w strukturze organizacyjnej Banku, którego celem jest skuteczne monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności, koordynowanie czynności zmierzających do zapewnienia zgodności w Banku, raportowanie do Komitetu Audytu, Rady Nadzorczej i Zarządu Banku oraz doradztwo;
9. Zespół zarządzania ryzykiem - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, zespołom i komitetom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem (II poziom zarządzania ryzykiem w Banku);
10. Pozostałe Zespoły /pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz identyfikacji i raportowania tych zdarzeń;
11. Inne komitety doraźne o charakterze opiniodawczo-doradczym możliwe do powoływania decyzją Zarządu.

Szczegółowy opis podstawowych zadań poszczególnych uczestników systemu zarządzania ryzykiem, w tym kontroli wewnętrznej, zawiera zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin organizacyjny Banku oraz wdrożone przez Zarząd Banku wewnętrzne procedury, tj. polityki, regulaminy i instrukcje. Członkowie Zarządu Banku pełnili na datę 31.12.2024 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”, „Regulaminu działania Rady Nadzorczej 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 2024 rok i oceny kolegiatnej 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 kolegiatnie. Wyniki oceny odpowiedniości Zarządu Banku Rada Nadzorcza przedstawiła w swoim Sprawozdaniu z działalności za 2024 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 kolegiatnej Rady Nadzorczej za 2024 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 przeprowadzonej przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju i za działalność w roku 2024 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 organów działających kolegiatnie;
- 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.



➤ **Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR**

Cele strategiczne w zakresie zarządzania danym rodzajem ryzyka:

A. Profil ryzyka kredytowego Banku

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 pozostaje 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, podejmowano 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 stosował metodę standardową. Głównym źródłem ryzyka kredytowego w 2024 roku był portfel kredytowy, dlatego Bank optymalizował jego strukturę pod względem absorpcji kapitału. Wpływ na poziom ryzyka kredytowego miały następujące czynniki: struktura obligacji kredytowych, poprawność dokonywania analiz kredytowych, przyjmowanie adekwatnych zabezpieczeń, skuteczność działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych.

Podział zadań i kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji:

Rada Nadzorcza:

1. zatwierdzanie strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi oraz planu finansowego Banku;
2. określenie akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego – apetytu na ryzyko oraz monitorowanie jego przestrzegania z częstotliwością kwartalną;
3. akceptacja m.in.: poziom wskaźnika Dtl, DStl, wkładu własnego oraz LtV;
4. zatwierdzanie zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego;
5. zatwierdzanie polityki zarządzania ryzykiem kredytowym;
6. sprawowanie nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem kredytowym, ocena jego adekwatności i skuteczności;
7. nadzór realizacji założeń polityki zarządzania ryzykiem kredytowym oraz zgodność polityki zarządzania ryzykiem ze strategią działania Banku;



8. nadzór realizacji polityki zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie oraz ESG;
9. przyjmowanie cyklicznych raportów 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;
10. przyjmowanie sprawozdania Zarządu Banku zawierającego informacje o realizacji polityk zarządzania ryzykiem kredytowym;
11. dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku:

1. opracowanie i wdrożenie polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym w zakresie ESG oraz polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, polityki zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
2. wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym i organizacja procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ustalanie struktury, organizacyjnej, podział zadań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz zasad współpracy jednostek i komórek organizacyjnych/zespołów;
3. zapewnienie monitorowania, raportowania i kontroli ryzyka kredytowego, ustalanie zakresu i częstotliwości monitorowania i raportowania ryzyka kredytowego;
4. wprowadzanie limitów ograniczających ryzyko kredytowe, ustalanie zasady monitorowania i wykorzystania limitów ryzyka kredytowego;
5. ustalanie zasad i założeń testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego oraz częstotliwość ich wykonywania;
6. zapewnianie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem;
7. ocena realizacji polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz polityki ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyka ESG;
8. dokonywanie rocznej samooceny z realizacji strategii dotyczącej zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi;
9. przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji o poziomie ryzyka kredytowego, wykorzystania limitów oraz o wynikach oceny realizacji polityki zarządzania ryzykiem kredytowym;
10. nadzór nad zarządzaniem ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Komitet Zarządzania Ryzykiem:

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



Komitety 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, DStl, LtV, wkładu własnego, minimum socjalnego i egzystencjalnego;
4. weryfikuje wartość zabezpieczeń kredytowych na poziomie pojedynczej transakcji.

Zespół zarządzania ryzykiem:

1. opracowuje projekty strategii, polityk i instrukcji dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
2. projektuje limity ograniczające ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań;
3. projektuje zasady i założenia testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego;
4. przeprowadza testy warunków skrajnych;
5. monitoruje ryzyko portfela kredytowego, w tym wykorzystania limitów ograniczających ryzyko kredytowe, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
6. raportuje w zakresie ryzyka kredytowego, w tym w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
7. sporządza analizy będące podstawą ustalania i weryfikacji limitów.

Zespół kontroli wewnętrznej:

1. kontroluje przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem kredytowym;
2. formułuje zalecenia dotyczące poprawy lub usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem kredytowym;
3. testuje stosowanie i przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Zespoły właściwe ds. sprzedaży kredytów:

1. administrują ekspozycjami kredytowymi;
2. przestrzegają zasad zarządzania ryzykiem kredytowym, ustalonym w regulacjach Banku;
3. przestrzegają limitów koncentracji zaangażowań.

Zespół windykacji:

1. administruje i zarządza ryzykiem kredytów windykowanych;
2. prowadzi działania windykacyjne w odniesieniu do wierzytelności trudnych;
3. raportuje wyniki procesu dochodzenia roszczeń Banku.

Zespół restrukturyzacji:

1. administruje i zarządza ryzykiem kredytów restrukturyzowanych;

2. prowadzi działania restrukturyzacyjne;
3. raportuje wyniki procesów restrukturyzacyjnych Banku.

Zespół monitoringu:

1. dokonuje okresowych przeglądów sytuacji ekonomiczno-finansowej ekspozycji kredytowych oraz należności Banku niebędących ekspozycjami kredytowymi;
2. monitoruje zabezpieczenia kredytów, gwarancji bankowych i innych należności obciążonych ryzykiem kredytowym;
3. nadzoruje i kontroluje przestrzeganie zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych do właściwych kategorii ryzyka.

Zespół teleinformatyki wraz z Ekspertem ds. Cyberbezpieczeństwa:

1. przygotowują dla Zarządu rekomendacje w zakresie implementacji rozwiązań ograniczających wystąpienie ryzyka;
2. wdrażają odpowiednie zabezpieczenia minimalizujące wystąpienie ryzyka teleinformatycznego.

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

Zarówno strategia zarządzania ryzykiem, jak i polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, uwzględniają aktualny model biznesowy Banku. Głównym celem realizacji polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w 2024 roku była poprawa jakości oraz struktury portfela kredytowego poprzez realizację konkretnych działań wskazanych enumeratywnie w tej polityce, polegających m.in. na:

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

Bank przestrzegał zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku wskaźników apetytu na ryzyko kredytowe. Stosowane przez Bank metody pomiaru umożliwiały Bankowi dokonywanie bieżącej identyfikacji, szacowania ryzyka kredytowego w podziale na różne subportfele i grupy podmiotów. Zespół zarządzania ryzykiem monitorował z częstotliwością kwartalną poziom ryzyka kredytowego, dokonując szczegółowej analizy w zakresie całego portfela kredytowego oraz w zakresie poszczególnych subportfeli (w różnych ujęciach - zgodnie z regulacjami wewnętrznymi). Szczegółowej analizie poddawano wszystkie ekspozycje (nie tylko te, które obciążone były podwyższonym ryzykiem kredytowym).



Bank podejmował 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 w Banku na badaniu:

1. ryzyka wynikającego z sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta,
2. ryzyka związanego z zawieraną transakcją kredytową,
3. ryzyka związanego z transakcją kredytową w trakcie jej trwania,
4. ryzyka związanego z przyjętym zabezpieczeniem.

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

1. monitorowania i raportowania ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji zaangażowań,
2. monitorowania i raportowania o jakości portfela kredytowego w podziale na segmenty klientów, produkty kredytowe,
3. monitorowania i raportowania adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone w porównaniu do ich poziomu i wielkości wyniku finansowego,
4. analizy wyników testowania warunków skrajnych,
5. analizy migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka,
6. monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
7. monitorowania kredytów udzielanych „osobom wewnętrznym”,
8. modelowania struktury organizacyjno-kadrowej.

Zarząd Banku podejmował 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.

Z uwagi na fakt, iż wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) w Banku nadal kształtował się na poziomie wyższym niż 5%, w Banku została przyjęta i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą strategia dotycząca zasad zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi, określająca zasady i cele, których realizacja powinna Bankowi umożliwić uzyskanie określonej w czasie redukcji należności nieobsługiwanym (NPE), przy przyjęciu realistycznego horyzontu czasowego. Wartość bilansowa brutto ekspozycji kredytowych nieobsługiwanym według stanu na 31.12.2024 r. wynosiła 40.556 tys. zł (przy wartości z końca roku ubiegłego wynoszącej 62.860 tys. zł). W ciągu roku nastąpił spadek wartości ekspozycji nieobsługiwanym (o 22.304 tys. zł), wskaźnik NPL nadal kształtował się na poziomie wyższym niż 5%. W 2024 roku w odniesieniu do NPE Bank podejmował:

- działania restrukturyzacyjne,
- działania windykacyjne.

Celem restrukturyzacji pozostawało 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. Realizacja działań



restrukturyzacyjnych i windykacyjnych odbywała się w oparciu o „Plan działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju w roku 2024”, 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 2024 „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.

W ramach procesu zarządzania wierzytelnościami trudnymi pracownicy Zespołu restrukturyzacji pod ścisłym nadzorem Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Restrukturyzacji i Windykacji podejmowali działania, które w sumie za 12 miesięcy 2024 roku przyniosły efekty w postaci odzyskania należności Banku w kwocie 4.173 tys. zł, z czego spłata kapitału kredytów restrukturyzowanych oraz objętych działaniami prewencyjnymi wyniosła 2.917 tys. zł, a spłata odsetek to kwota 1.256 tys. zł, dodatkowo w przychodach Banku pojawiły się przychody z tytułu rozwiązania rezerw w łącznej kwocie 187 tys. zł. Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 382.633 tys. zł, w tym kredyty i pożyczki objęte restrukturyzacją to kwota 13.448 tys. zł, gdzie wartość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielanych klientom wynosiła ponad 158 tys. zł. Analiza struktury portfela kredytów podlegających restrukturyzacji według typu produktu wskazuje na najwyższy udział w portfelu kredytów gospodarczych, udział ten wynosił 82%, następnie udział kredytów na cele mieszkaniowe na poziomie 12,5% oraz udział kredytów na cele konsumpcyjne stanowiący 5,5% tego portfela. Mając na uwadze podział portfela kredytów objętych procesem restrukturyzacji ze względu na kredytowane podmioty, to najwyższy udział w tym portfelu przypadał na kredyty udzielone MŚP, gdyż stanowiły one 65% tego portfela, następnie 18% tego portfela to kredyty osób fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej bądź rolniczej, 17% portfela przypadało na kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym na działalność gospodarczą. Na koniec grudnia 2024 roku Bank prowadził działania restrukturyzacyjne w odniesieniu do 31 ekspozycji kredytowych o łącznym zaangażowaniu bilansowym brutto 13.448 tys. zł, z czego do portfela kredytów nieobsługiwanych na dzień bilansowy zaliczonych było 14 ekspozycji kredytowych o statusie „restrukturyzacja” o wartości brutto wynoszącej 8.531 tys. zł.

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 kwalifikację, 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 2024 roku Bank na bieżąco monitorował wydajność i skuteczność działań w odniesieniu do przedmiotów zabezpieczenia.



III.4. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych zgodnie z Wzorem 1_Wytocznych EBA/2018/10 – Załącznik nr 4,

III. 5. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania zgodnie z Wzorem 3 Wytocznych EBA/2018/10 – Załącznik nr 5,

III.6. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy zgodnie z Wzorem 4 Wytocznych EBA/2018/10 – Załącznik nr 6,

III.7. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne – Załącznik nr 7.

B. Ryzyko ESG

Ryzyko ESG to ryzyko strat wynikające z negatywnych efektów finansowych, będących skutkiem wpływu czynników ESG na Bank lub jego klientów. Celem zarządzania tym ryzykiem jest wspieranie zrównoważonego rozwoju oraz budowa długookresowej wartości Banku, poprzez zintegrowane zarządzanie wpływem czynników ESG na działalność samego Banku oraz w zakresie oddziaływania Banku na społeczeństwo i środowisko. Bank zarządza ryzykiem ESG również w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka. Ryzyko to jako ryzyko hybrydowe uwzględniane jest w ramach ryzyka kredytowego, płynności, operacyjnego, utraty reputacji. Bank uwzględnia ryzyko ESG klientów na etapie zawierania transakcji oraz w procesie monitorowania tych transakcji. Oceny ryzyka ESG Bank dokonuje na podstawie informacji pozyskanych od klienta. Każdemu czynnikowi przypisywana jest waga generująca poziom ryzyka: niski, średni bądź wysoki. Bank wprowadził limity dla ekspozycji z wysokim ryzykiem ESG.

C. Ryzyko koncentracji zaangażowań

Bank zarządzał 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 stosował i monitorował limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do produktów, branż, zabezpieczeń i dostawców zabezpieczeń. Z uwagi na charakter działalności (bank lokalny) i braku działalności w regionach o różnej charakterystyce ryzyka – Bank nie identyfikował ryzyka koncentracji ekspozycji wobec podmiotów z tego samego obszaru geograficznego. Celem zarządzania limitami koncentracji było ograniczenie nadmiernej ekspozycji na ryzyko jednego klienta bądź grupy klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie oraz umożliwienie właściwej dywersyfikacji i segmentacji portfela kredytowego.

D. 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 w 2024 roku było i nadal jest wywiązywanie się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego, poprzez kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający niezbędną wysokość środków finansowych.

W zarządzaniu ryzykiem płynności Bank kieruje się następującymi podstawowymi zasadami:

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

W Banku przeważają krótkoterminowe pasywa, a norma płynności strukturalnej kładzie duży nacisk na pokrywanie aktywów niepłynnych środkami długoterminowymi. Bank w 2024 roku podejmował m.in. działania w kierunku: pozyskania stabilnych źródeł finansowania, pozyskiwania pasywów z niższymi wagami odpływów, budowy stałych relacji z klientami w tym budowania oferty dla klienta umożliwiającej posiadanie kilku (oprócz kredytu i rachunku) produktów bankowych, utrzymywania bufora aktywów o wysokiej płynności w odpowiedniej wysokości do szacowanych wypływów.

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

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

Wszystkie komórki organizacyjne/zespoły odpowiadają za ryzyko w zakresie wynikającym z ich zadań i kompetencji. W związku z uczestnictwem w SOZ BPS Bank podlega również kontroli prowadzonej przez Spółdzielnię, za pośrednictwem audytu wewnętrznego Systemu Ochrony. Bank posiada procedury wewnętrzne na wypadek wystąpienia zagrożenia płynności. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem płynności zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Nie rzadziej niż raz w miesiącu, informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności



są przedmiotem obrad Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Nie rzadziej niż raz w roku sporządzana jest analiza płynności długoterminowej. Raporty z analizy ryzyka płynności są cyklicznie prezentowane Radzie Nadzorczej Banku.

Bank wg danych na 31.12.2024 roku dokonał również przeglądu procesu oceny adekwatności zasobów płynności ILAAP zgodnie z wymogami nadzorczymi. Celem przeglądu była 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 zostały przedstawione Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

E. Ryzyko rynkowe – ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Strategicznym celem zarządzania ryzykiem walutowym było w 2024 roku 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 dokonywał 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 cele rynkowe oparte zostały na założeniu, iż skala działalności walutowej pozostanie na stosunkowo niskim poziomie. Wg danych na 31.12.2024 r. poziom ryzyka walutowego oceniony został jako niski ze względu na nieznaczącą skalę działalności walutowej. Bankowi, poprzez właściwe zarządzanie pozycją walutową, udało się znacznie zmniejszyć całkowitą pozycję walutową.

F. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

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

- 1) ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- 2) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko to wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji



wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania,

- 3) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych, w szczególności to ryzyko wynikające z: pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu, domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta), np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, w tym bez żadnych kar.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej w 2024 roku było ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu, poprzez kształtowanie struktury pozycji bilansowych. Bank wg danych na 31.12.2024 r. posiadał sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej dostosowane do wytycznych SSOZ BPS, uwzględniając tym samym Wytyczne EBA/GL/2022/14 z dnia 20.10.2022 roku określające kryteria identyfikacji i oceny ryzyka wynikającego z potencjalnych zmian stóp procentowych oraz zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczania, a także oceny i monitorowania ryzyka spreadu kredytowego wynikającego z działalności w ramach portfela bankowego instytucji. Ryzyko stopy procentowej zdeterminowane było głównie ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowań stóp procentowych aktywów i zobowiązań Banku. Ryzyko stopy procentowej na 31 grudnia 2024 r. nie przekroczyło limitów obowiązujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Ryzyko stopy procentowej na 31.12.2024 r. dla miar wartości ekonomicznej kapitału w zakresie zmiany kapitału ekonomicznego mieściło się w granicach przyjętego limitu wewnętrznego Banku a także nadzorczego. Ryzyko stopy procentowej w Banku w 2024 r. zostało ocenione jako podwyższone ze względu na wysoką wrażliwość Banku na spadek stóp procentowych. Przeprowadzone przez Bank testy warunków skrajnych, według danych na dzień 31.12.2024 r., wskazały na wysoką wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII) w nadzorczych scenariuszach szokowych dla ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym, z uwagi na oszacowaną zmianę wyniku odsetkowego Banku w relacji do kapitału Tier 1 na poziomie minus 15,94 %.

G. Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych w obszarze pożądanej efektywności i sprawności działania, ryzyko to obejmuje ryzyko wyniku finansowego oraz ryzyko strategiczne z uwzględnieniem ryzyka cyklu gospodarczego. Ryzyko strategiczne to obecne lub przewidywane ryzyko niekorzystnego oddziaływania cyklu gospodarczego oraz czynników makroekonomicznych na źródła przychodów Banku oraz w konsekwencji na wielkość posiadanych kapitałów (funduszy), wynikających ze zmian w otoczeniu biznesowym oraz niekorzystnych decyzji biznesowych, wadliwej ich realizacji lub braku reakcji na zmiany w tym otoczeniu. Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem strategicznym jest utrzymywanie



na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych czynnikami makroekonomicznymi związanymi z cyklem gospodarczym oraz błędnymi decyzjami, decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny lub niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku.

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

Bank w 2024 r. na bieżąco reagował na płynące z rynku informacje i podejmował działania ukierunkowane na wzrost efektywności działania. Wg danych na 31.12.2024 r. rentowność aktywów została zachowana, a wskaźnik C/I wyniósł 42,28%, co oznacza nieznaczny spadek w odniesieniu do poziomu sprzed roku (43,60%).

H. Ryzyko operacyjne

Przez ryzyko operacyjne rozumie się możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku w 2024 roku było 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 stosował wg danych na 31.12.2024 r. metodę podstawowego wskaźnika (BIA). Od 1 stycznia 2025 r., w związku z wejściem w życie Rozporządzenia CRR III zmianie ulegnie metoda szacowania wymogu regulacyjnego na ryzyko operacyjne.

Na podstawie analizy występowania incydentów/zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz stopnia wykorzystania limitów, poziom ryzyka operacyjnego w Banku w 2024 roku oceniony został jako umiarkowany.

W związku z obowiązkiem wdrożenia przez instytucje finansowe do 17 stycznia 2025 r. zapisów Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA), Bank podejmował kroki w celu usystematyzowania prac nad zapewnieniem zgodności z przedmiotowym dokumentem. Wyznaczone zostały najważniejsze obszary DORA, które były analizowane w kontekście Strategii odporności cyfrowej oraz oceny jej zgodności z ICT. Prace skupiły się na głównych obszarach: 1) ramy zarządzania ryzykiem ICT, 2) testach operacyjnej odporności cyfrowej 3) zarządzaniem ryzykiem zewnętrznym dostawców usług.

I. 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) było 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 był realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

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

Za prawidłowe funkcjonowanie systemu zarządzania kapitałem odpowiadają w szczególności:

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

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 poprzez:

1. realizowanie polityki kapitałowej,
2. wprowadzenie procesu zarządzania ryzykiem kapitałowym,
3. wprowadzenie struktury organizacyjnej zapewniającej jasny podział zadań i odpowiedzialności,
4. wdrożenie procesu szacowania i oceny kapitału wewnętrznego,
5. opracowanie planu kapitałowego i kapitałowego planu awaryjnego,
6. realizowanie polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej,
7. zapewnienie systemu wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej w zakresie ryzyka kapitałowego.

Komitet Zarządzania Ryzykiem – w zakresie bieżącego analizowania pozycji kapitałowej Banku oraz poprzez formułowanie propozycji w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową oraz opiniowanie procedur i trybu zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową.

Zespół zarządzania ryzykiem – w zakresie wyliczania funduszy własnych, wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego, współczynników kapitałowych oraz sprawozdawczości obowiązkowej oraz w zakresie monitorowania, analizy i raportowania poziomu adekwatności

kapitałowej Banku i wdrażania procedur, metod i narzędzi zarządzania ryzykiem i kapitałem wewnętrznym.

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

J. 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 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 - obejmująca ocenę nowych i istniejących produktów oraz usług dla klientów Banku, ocenę dokumentów stosowanych w relacjach z klientami, tj. wzorców umownych i regulaminów, ocenę materiałów informacyjnych i marketingowych kierowanych do klientów, nadzór nad prawidłowością oferowania klientom produktów i usług bankowych, instrumentów finansowych, w tym również nad prawidłowością przeprowadzanych procesów sprzedażowych, ocenę zabezpieczenia przed ujawnieniem tajemnicy bankowej lub nieuzasadnionym przetwarzaniem danych osobowych klientów Banku;
2. ochrona tajemnicy bankowej;
3. ochrona danych osobowych;
4. bezpieczeństwo finansowe, które obejmuje:
 - przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzeganie sankcji międzynarodowych,
 - przeciwdziałanie nadużyciom;
5. mobbing;



6. etyka zawodowa - obejmująca w szczególności: budowanie i promowanie postępowania zgodnego z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi określonymi m.in. w Kodeksie etyki Banku, zagadnienia działalności konkurencyjnej pracowników Banku, przyjmowanie darowizn i podarunków, wypracowanie standardów chroniących pracowników zgłaszających nieprawidłowości.

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe, w Banku funkcjonuje Zespół do spraw zgodności, który ma charakter niezależny. Wykonuje on czynności na podstawie regulaminu dotyczącego funkcjonowania Zespołu i instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności, oraz innych regulacji wewnętrznych Banku, które dotyczą obszarów związanych z ryzykiem braku zgodności.

K. 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 narażą Banku na utratę reputacji.

- **oświadczenia organu zarządzającego, zgodne z art. 435 ust 1. Lit. e i f, zawarto w Załączniku nr 1 oraz Załączniku nr 2 do niniejszego dokumentu.**

Zarząd Banku oświadcza, że wg jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

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

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

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

Podstawę zarządzania ryzykiem płynności stanowią wewnętrzne regulacje Banku, w szczególności Polityka zatwierdzona przez Radę Nadzorczą, opracowana z uwzględnieniem kluczowych zagadnień zawartych w przepisach prawnych, rekomendacjach nadzorczych oraz wytycznych SSOZ BPS



Długoterminową, strukturalną płynnością Bank zarządza poprzez politykę produktową i cenową, zmierzając do utrzymania odpowiedniego poziomu stabilnych depozytów oraz optymalnej struktury terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

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

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

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

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

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uwzględnia 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 zespołów biznesowych i operacyjnych. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych i operacyjnych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiem działalności 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 w 2024 roku:

1. Zarząd Banku – pełnił kolegialny nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności (ryzyko istotne),
2. Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych – odpowiadał za zarządzanie ryzykiem płynności krótkoterminowej (lokowanie wolnych środków) oraz ryzykiem płynności śróddziennej w zakresie podległego pionu,
3. Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych – odpowiadał za zarządzanie ryzykiem płynności śróddziennej,
4. Zespół zarządzania ryzykiem monitorował realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych w zakresie ryzyka płynności oraz przedstawiał i monitorował pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania tego zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, zespołom i komitetom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka płynności oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w tym zakresie,

5. powołany w Banku Komitet Zarządzania Ryzykiem opiniował m.in. w zakresie oceny efektów systemu zarządzania ryzykiem płynności w Banku,
6. pracownicy zespołów – w ramach I poziomu zarządzania ryzykiem płynności, tj.: pracownicy pionu handlowego (kasy, bankomaty), oraz pracownicy pionu finansowo-księgowego (księgowanie wolnych środków, utrzymywanie rezerwy obowiązkowej), realizowali zadania rynkowe wyznaczone przez Zarząd Banku z uwzględnieniem aspektów ryzyka płynności przy podejmowaniu decyzji biznesowych.

Zarząd i Rada Nadzorcza informowani są o ekspozycji Banku na ryzyko płynności w cyklach miesięcznych. Za stworzenie i zorganizowanie prawidłowego procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz jego skuteczność, w tym za wdrożenie i aktualizowanie zasad polityki oraz procedur zarządzania tym ryzykiem, odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Wszystkie komórki organizacyjne / zespoły odpowiadają za ryzyko w zakresie wynikającym z ich zadań i kompetencji. W związku z uczestnictwem w SOZ BPS, Bank podlega również kontroli prowadzonej przez Spółdzielnię, za pośrednictwem komórki audytu wewnętrznego Systemu Ochrony. Bank posiada procedury wewnętrzne na wypadek wystąpienia zagrożenia płynności. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem płynności zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Nie rzadziej niż raz w miesiącu, informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przedmiotem obrad Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Nie rzadziej niż raz w roku sporządzana jest analiza płynności długoterminowej. Raporty z analizy ryzyka płynności są cyklicznie prezentowane Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej Banku.

➤ **zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności**

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

Pomiar ryzyka płynności służy ocenie przede wszystkim:

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

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

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



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

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

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie przez bazę depozytową oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost poziomu środków pozyskiwanych od osób prywatnych. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku. Bank w swoich założeniach strategicznych uwzględnia wyzwania wynikające z modelowania bilansu pod względem konieczności dostosowania się do unijnych wymogów płynnościowych LCR i NSFR, a także możliwości wykorzystania mechanizmów wsparcia płynnościowego w formule systemu ochrony zrzeczenia. Przebudowa bilansu nie pozostaje bez wpływu na koszt finansowania aktywów i tym samym na pozycję konkurencyjną Banku. W Banku przeważają krótkoterminowe pasywa, a nowa norma płynności strukturalnej kładzie duży nacisk na pokrywanie aktywów niepiętnych środkami długoterminowymi. Bank będzie kontynuować działania w kierunku m.in.: pozyskania stabilnych źródeł finansowania, pozyskiwania pasywów z niższymi wagami odpływów, budowy stałych relacji z klientami, w tym budowania oferty dla klienta umożliwiającej posiadanie kilku (oprócz kredytu i rachunku) produktów bankowych, utrzymywania bufora aktywów o wysokiej płynności w odpowiedniej wysokości do szacowanych wypływów. Bank jako członek zrzeczenia, nie posiada dostępu do banku centralnego, a w zarządzaniu płynnością bank zrzeczający (jako jednostka centralna) odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka w zakresie zarządzania płynnością jest wspomagana umową zrzeczeniową obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń i gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych, których zasady tworzenia określają oddzielne przepisy. Głównym celem Banku w obszarze płynności jest utrzymanie stabilnej pozycji płynnościowej poprzez utrzymanie bezpiecznego poziomu nadwyżki aktywów płynnych (bufora) zapewniającego pokrycie potencjalnego wzmożonego odpływu środków depozytowych. Przeprowadzona analiza potencjalnych zagrożeń dla obszaru płynności wykazała, że Bank posiada znacznie więcej aktywów o wysokiej płynności niż wynika to z przepisów prawa. Znacząca większość aktywów o wysokiej płynności to bony pieniężne NBP oraz obligacje skarbowe.

- **skuteczność instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko**

Zarząd Banku systematycznie monitoruje bieżącą i prognozowaną sytuację płynnościową Banku. Ponadto w ramach obowiązujących zasad zawierania transakcji lokacyjno-depozytowych oraz zakupu dłużnych papierów wartościowych z Bankiem Zrzeczającym Bank weryfikuje warunki kupna/sprzedaży dostępnych papierów wartościowych. Dotychczas prowadzone analizy sytuacji płynnościowej Banku w kontekście dostępnych, jak i możliwych do uruchomienia dodatkowych środków w sytuacji skrajnej, potwierdziły zasadność przyjętych w stress testach założeń.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku



finansowym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne, stanowiące rezerwę potencjalnych wypływów środków z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane przez Bank, jako źródło środków płynnych. Nadwyżka płynności w Banku składa się z następujących pozycji, wykazanych w Tabeli nr 2.

Tabela 2. 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

➤ zarys awaryjnych planów finansowania Banku

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



➤ **wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych**

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

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

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

Na podstawie przeprowadzonych testów warunków skrajnych, Zespół zarządzania ryzykiem analizuje możliwy wpływ zagrożeń na pozycję płynnościową, a także analizuje możliwości pomocowe w ramach Zrzeszenia. Zarząd Banku na podstawie wyników przeprowadzonych testów warunków skrajnych dokonuje oceny potrzeb i podejmuje ewentualne działania w zakresie działań zapobiegawczych i korygujących, mających na celu utrzymanie profilu ryzyka Banku w zakresie ustalonym przez tolerancję ryzyka płynności zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Ponadto Bank przeprowadza testy odwrócone służące określeniu scenariuszy, które mogłyby doprowadzić do negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka płynności w postaci niedotrzymania miar płynności rozumianych jako wskaźniki LCR oraz NSFR.

Testy odwrócone Bank przeprowadza co najmniej dla:

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

Z przeprowadzonych testów warunków skrajnych ryzyka płynności wg danych na 31.12.2024 r. wynika, iż minimalne wartości wskaźników płynności utrzymują się powyżej przyjętych limitów. Testy warunków skrajnych, stanowią element informacji o ekspozycji Banku na ryzyko płynności, a ich rezultaty wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności. Zespół zarządzania ryzykiem dokonuje rocznego przeglądu założeń do testów warunków skrajnych i w razie potrzeby przedstawia Zarządowi Banku opinię w sprawie zmiany przyjętych zapisów, celem dostosowania ich do rodzaju prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka.

➤ **płynność i pozycje płynnościowe**

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

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

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

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

Ponadto w **Załączniku nr 3** zaprezentowano urealnioną lukę płynności, **Tabela nr 3 i 4** prezentuje poziom wskaźnika LCR i jego składowe wg stanu na dzień 31.12.2024 r.

Tabela nr 3. Poziom wskaźnika LCR wg stanu na dzień 31.12.2024 r.

Aktywa płynne	Wyływy	Wpływy	Wpływy ograniczone (max.75% wyływów)	LCR
399 881	141 356	5 136	136 220	2,94

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

Tabela 4. Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR w podziale na kwartały 2024 r.

Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
Zabezpieczenie przed utratą płynności	339 360	390 557	418 157	399 881
Wyływy środków pieniężnych netto	120 954	140 693	147 336	136 220
Wskaźnik pokrycia wyływów netto	2,81	2,78	2,84	2,94

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR Liquidity Coverage Ratio) na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 294%, tj. znacznie powyżej przyjętego na poziomie 110% limitu ostrożnościowego. Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR – Net Stable Funding Ratio), ukształtował się wg danych na dzień 31.12.2024 r. na poziomie 180%, tj. znacznie powyżej ustalonego limitu na poziomie 100%. Zarówno wskaźnik LCR jak i NSFR podlegają dziennemu monitorowaniu.

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

Przez ryzyko operacyjne rozumie się możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych, zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.



Dla wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank wg danych na dzień 31.12.2024 r. stosował metodę podstawowego wskaźnika (BIA). Od stycznia 2025 roku wymóg na ryzyko operacyjne szacowany będzie zgodnie z nowym Rozporządzeniem CRR III. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według nowej metody przewidzianej w CRR III określany jako „BIC” (ang. Business Indicator Component), tłumaczony po polsku jako wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe. Jego wyliczenie polega na pomnożeniu komponentu „BI” (ang. Business Indicator) przez odpowiednie współczynniki krańcowe, w zależności od wartości BI.

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

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

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

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku uwzględnia również zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym, opisane w Rekomendacji M KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego – zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2024 roku podane są w poniższej Tabeli nr 5.

Tabela nr 5. 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	105
2. Oszustwo zewnętrzne	1	0	1
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1	111	113
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	3	0	181



6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0	0	0
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1	0	3

Źródło: Opracowanie własne na podstawie danych sprawozdawczych

III.10. EU REMA – Polityka wynagrodzeń

➤ Art. 450 ust. 1 lit. a) CRR

Zasady ustalania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, stosowane przez Bank w 2024 r. określone zostały w „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” oraz „Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” przyjęte Uchwałami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Organem nadzorującym w/w polityki jest Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, Bank nie korzysta z konsultantów zewnętrznych.

Odpowiedzialność za należyte stosowanie „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” oraz „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” ponosi Zarząd Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmujący funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka wskazane na liście stanowiącej załącznik nr 1 do „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”, identyfikowane są zgodnie z kryteriami określonymi w art. 92 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, a także rozporządzenia delegowanego Komisji wydanego na mocy upoważnienia zawartego w ostatnim akapicie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE. W przypadku gdy to właściwe, aby zapewnić pełną identyfikację pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Bank stosuje dodatkowe kryteria odpowiednie do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności zgodnie z zasadą proporcjonalności.

➤ Art. 450 ust. 1 lit. b) CRR

Bank określił katalog stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka na podstawie Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 2021/923 z dnia 25 maja 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnego jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji, w sposób



porównywalnie tak istotnych jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy. Do tej grupy w 2024 r. roku zaliczano 9 Członków Rady Nadzorczej Banku oraz 15 stanowisk, w tym 4 stanowiska członków Zarządu. Pozostałe 11 stanowisk w zakresie zmiennego wynagrodzenia są oceniane za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działania Banku. Polityka podlega okresowym przeglądom w zakresie zgodności z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi a raporty z przeglądów przedstawiane są Radzie Nadzorczej.

➤ **Art. 450 ust. 1 lit. c) CRR**

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

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

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

Kryteria oceny efektów pracy zależą od zajmowanego stanowiska pracy. Oceny efektów pracy dokonuje się pod kątem kryteriów finansowych i niefinansowych, przy czym kryteria finansowe dotyczą wyłącznie Członków Zarządu Banku. Do kryteriów finansowych zaliczamy następujące parametry i wskaźniki: ROA, wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami, wskaźnik płynności NSFR, wynik finansowy netto, efektywność kosztowa, C/I. Oprócz kryteriów finansowych ocenie podlega stopień wykonania powyższych wskaźników w stosunku do Planu finansowego w poszczególnych latach oraz w stosunku do przyjętych założeń w strategii działania Banku. Zmienne wskaźniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich 3 lat Plan w zakresie przedmiotowych wskaźników był zrealizowany co najmniej w 85%. Polityka Banku w obszarze zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku realizowana jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizacją, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku a łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Wyniki finansowe Banku jako całości w szczególności uwzględniają koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Bank dokonywał wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń wyłącznie w formie pieniężnej. Powołując się na zasadę proporcjonalności, Bank korzysta z możliwości nieodraczania zmiennych składników wynagrodzeń.



➤ **Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR**

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

➤ **Art. 450 ust. 1 lit. g) CRR – REM5**

➤ **Art. 450 ust. 1 lit. h) CRR – REM1, REM2, REM3**

➤ **Art. 450 ust. 1 lit. i) CRR – REM4 - poniżej**

➤ **Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR**

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

➤ **Informacje wynikające z Rekomendacji Z KNF - konflikt interesów**

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

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

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

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

Należy zaliczyć do nich w szczególności:

- podejmowanie decyzji kredytowych, monitoring ekspozycji kredytowych;
- polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;



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

Proces ograniczania konfliktu interesów obejmuje wszystkich pracowników Banku.

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

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

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

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

III.11. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

			A	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	4		11
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	371	960		967
3		W tym: w formie środków pieniężnych	371	960	0	967
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				



9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu		4		11
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	200	0	172
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	200	0	172
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		371	1 160	0	1 139

III.12. EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

	Wyszczególnienie	a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrotowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0



7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

III.13. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego o wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego o wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0



8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0



III.14. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

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

W 2024 roku łączne wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju nie przekroczyło 1 mln EUR rocznie

III.15. EU REM5 Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						Ogółem
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	nd.	nd.	nd.							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego				nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	



	szczebla										
4	W tym: pozostały określony personel				nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	
7	W tym: wynagrodzenie stałe	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	



III.16. EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
			T	T	T	T	T
			-	-	-	-	-
		31.12.2024	T	1	2	3	4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	51 902					
EU -1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	51 902					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	309 656					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	16,76%					
EU -3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16,76%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	755 800					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,87%					
EU -5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,87%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU -7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12%					
EU -8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12					
EU -9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,5%					
EU -10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,5					



III.17. EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosowanych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1 Kapitał podstawowy Tier I	51 902		nd
2 Kapitał dodatkowy Tier I	0		nd
3 Zbiór pusty w UE			
4 Zbiór pusty w UE			
5 Zbiór pusty w UE			
6 Kapitał Tier II	0		nd
7 Zbiór pusty w UE			
8 Zbiór pusty w UE			
11 Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	51 902		nd
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12 Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0		nd
EU-12a Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0		nd
EU-12b Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0		nd
EU-12c Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0		nd
13 Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0		nd
EU-13a Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0		nd



14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0	nd
15	Zbiór pusty w UE		
16	Zbiór pusty w UE		
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0	nd
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0	nd
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego			
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	51 902	nd
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		
21	Zbiór pusty w UE		
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	51 902	nd
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	51 902	
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	309 656	nd
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	755 800	nd
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	16,76%	nd
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16,76%	
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,87%	nd
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,87%	
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	16,76%	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		
Pozycje uzupełniające			
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		



III.18. EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		1	11	13	n	suma kolumn
					(najwyższy stopień)	1-n
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Należności, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji, przypadające za czas przed ogłoszeniem upadłości należności ze stosunku pracy, z wyjątkiem roszczeń z tytułu wynagrodzenia reprezentanta upadłego lub wynagrodzenia osoby wykonującej czynności związane z zarządem lub nadzorem nad przedsiębiorstwem upadłego, należności rolników z tytułu umów o dostarczenie produktów z własnego gospodarstwa rolnego, należności alimentacyjne oraz renty z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa lub śmierci i renty z tytułu zamiany	Należności osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Należności, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji, przypadające za czas przed ogłoszeniem upadłości należności ze stosunku pracy, z wyjątkiem roszczeń z tytułu wynagrodzenia reprezentanta upadłego lub wynagrodzenia osoby wykonującej czynności związane z zarządem lub nadzorem nad przedsiębiorstwem upadłego, należności rolników z tytułu umów o dostarczenie produktów z własnego gospodarstwa rolnego, należności alimentacyjne oraz renty z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa lub śmierci i renty z tytułu zamiany uprawnień objętych treścią prawa dożywocia na dożywotnią rentę, przypadające za trzy	0	0



			uprawnień objętych treścią prawa dożywocia na dożywotnią rentę, przypadające za trzy ostatnie lata przed dniem ogłoszeniem upadłości należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.	ostatnie lata przed		
2	Zbiór pusty w UE					
3	Zbiór pusty w UE					
4	Zbiór pusty w UE					
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	51 902	216 032	90 301	0	358 235
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	168	0	168
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	11	0	11
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0
9	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	51 902	0	0	0	51 902
10	w tym wieczyste papiery wartościowe					



Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju dotyczące profilu ryzyka.

Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Strategia działania Banku na lata 2021-2024, spójna z realizowanym przez Bank w 2024 roku *Wewnętrznym Planem Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2021-2024*, określała główne kierunki działania oraz 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 zdefiniował, monitorował i raportował miary apetytu na ryzyko określonego jako maksymalny poziom ryzyka, pod względem zarówno wartości jak i struktury, jaki Bank jest skłonny zaakceptować w trakcie realizacji przyjętych celów biznesowych.

Wskaźnik		LIMIT	REALIZACJA
	Wartość	31.12.2024	31.12.2024
RYZIKO KAPITAŁOWE			
Łączny współczynnik kapitałowy	minimum	16,26%	16,76%
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	maksimum	90,00%	56,78%
Wskaźnik dźwigni finansowej	minimum	5,65%	6,87%
RYZIKO KREDYTOWE			
Wskaźnik jakości kredytów	maksimum	10,80%	9,69%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	minimum	50,52%	61,90%
Koszt ryzyka	maksimum	6%	4,95%
Wskaźnik w zakresie ryzyka ESG	maksimum	3%	0%
RYZIKO KONCENTRACJI			
Udział sumy dużych ekspozycji (o których mowa w art. 392 Rozporządzenia UE nr 575/2013) w kapitale podstawowym Tier1	maksimum	100,00%	47,46%
RYZIKO INWESTYCYJNE			
Udział zaangażowania kapitałowego w funduszach własnych (art. 67 CRR)	maksimum	10,00%	4,91%
RYZIKO BIZNESOWE			
ROA netto	minimum	0,30%	0,52%
C/I	maksimum	68,59%	42,58%
RYZIKO PŁYNNOŚCI			
NSFR	minimum	1,1	1,8
LCR	minimum	2,42	2,94
RYZIKO WALUTOWE			
Limit pozycji walutowej całkowitej do funduszy własnych	maksimum	2,00%	0,22%
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ			
Wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości +/- 250 pb. na wynik odsetkowy w relacji do funduszy własnych w perspektywie 12 miesięcy	maksimum	-20,00%	-15,96%



Zmiana wartości ekonomicznej kapitału w relacji do funduszy własnych [TWS +/- 250 p.b.]	maksimum	15,00%	-10,67%
Zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [+/- 250 p.b.]	maksimum	25,00%	-15,96%
RYZIKO OPERACYJNE			
Limit straty rzeczywistej brutto	maksimum	80,00%	58,14%
Poziom ryzyka rezydualnego (szczątkowego) PP/FT	maksimum/ umiarkowany	umiarkowany	umiarkowany
RYZIKO UTRATY REPUTACJI			
Maksymalny odpływ depozytów	maksimum	20,00%	0,00%

Bank wyodrębnił następujące kategorie ryzyka istotnego:

> **ryzyko kredytowe,**

> **ryzyko koncentracji** (podkategorie identyfikowane oddzielnie: ryzyko koncentracji dużych zaangażowań, ryzyko koncentracji w sektor gospodarki, ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczeń lub dostawców zabezpieczeń, ryzyko koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy),

> **ryzyko operacyjne** (podkategorie identyfikowane w ramach ryzyka operacyjnego: ryzyko IT, conduct risk, ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, ryzyko outsourcingu, ryzyko braku zgodności wraz z ryzykiem prawnym),

> **ryzyko płynności i finansowania,**

> **ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,**

> **ryzyko rynkowe (walutowe),**

> **ryzyko kapitałowe - niewypłacalności** (w części dotyczącej ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej),

> **ryzyko biznesowe** (w części dotyczącej ryzyka strategicznego z uwzględnieniem ryzyka cyklu gospodarczego),

> **ryzyko utraty reputacji** z uwzględnieniem ryzyka ESG.

Powyższe ryzyka ujęto w kategorii ryzyka „trwale istotnego”¹.

Ryzyka „trwale istotne” nie posiadają określonego indywidualnego kryterium istotności, gdyż uznawane są za ryzyka permanentnie istotne, a wymóg wewnętrzny jest tworzony w sytuacji przekroczenia określonego poziomu limitu wewnętrznego.

Oprócz kategorii ryzyka „trwale istotnego” funkcjonuje w Banku kategoria ryzyka klasyfikowanego jako ryzyko „pozostałe”, wymagające indywidualnej ilościowej lub jakościowej oceny istotności. Do ryzyka w kategorii „pozostałe” Bank zalicza:

> ryzyko bancassurance (jako podkategoria **ryzyka kredytowego**),

> ryzyko inwestycji (jako podkategoria **ryzyka kredytowego**),

> ryzyko rezydualne (jako podkategoria **ryzyka kredytowego**),

> ryzyko ESG (jako podkategoria **ryzyka kredytowego**),

> ryzyko koncentracji „dużych” udziałów (jako podkategoria **ryzyka kapitałowego**),

¹ zgodnie z definicją funkcjonującą w Banku ryzyko „trwale istotne” odpowiada kategoriom ryzyka wymienionym w § 18 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, które to ryzyka w przypadku zmaterializowania się będą miały istotny wpływ z perspektywy ostrożnościowej na fundusze własne Banku w najbliższych 12 miesiącach.



- > ryzyko koncentracji funduszu udziałowego (jako podkategoria **ryzyka kapitałowego**),
- > ryzyko wyniku finansowego (jako podkategoria **ryzyka biznesowego**),
- > ryzyko modeli (jako podkategoria ryzyka operacyjnego identyfikowane oddzielnie),
- > ryzyko transferowe.

Ryzyko kredytowe (ryzyko „trwale istotne”) to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Celem strategicznym w zakresie ryzyka kredytowego jest ograniczanie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego.

Bank wg danych na dzień 31.12.2024 roku nie alokował kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe, ze względu na brak przekroczenia ściśle określonego poziomu limitu wewnętrznego warunkującego tworzenie kapitału wewnętrznego w ramach II filaru.

Ryzyko koncentracji (ryzyko „trwale istotne”) ryzyko wynikające z nadmiernych koncentracji:

- z tytułu dużych ekspozycji wobec poszczególnych klientów lub grup powiązanych klientów,
- klientów działających w tym samym sektorze gospodarki,
- koncentracji przyjętych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych lub dostawców zabezpieczeń,
- koncentracji w jednorodny instrument finansowy,

charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest ograniczanie nadmiernej ekspozycji na ryzyko jednego klienta bądź grupy klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie oraz umożliwienie właściwej dywersyfikacji i segmentacji portfela kredytowego.

Bank wg danych na dzień 31.12.2024 roku nie alokował kapitału wewnętrznego na ryzyko koncentracji, ze względu na brak przekroczenia ściśle określonego poziomu limitu wewnętrznego warunkującego tworzenie kapitału wewnętrznego w ramach II filaru.

Ryzyko operacyjne (ryzyko „trwale istotne”) ryzyko oznaczające możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego do ryzyka operacyjnego zalicza się ryzyko braku zgodności (w tym także ryzyko prawne), natomiast nie obejmuje ono ryzyka utraty reputacji oraz ryzyka strategicznego. Zgodnie z wytycznymi EUNB (CEBS) ryzyko operacyjne obejmuje także ryzyko IT oraz conduct risk, ryzyko prania i finansowania terroryzmu (AML), outsourcing, ryzyko modeli (identyfikowane oddzielnie).

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych, zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku, a także kompleksowe i adekwatne do wielkości Banku i jego złożoności działanie, skutkujące ograniczeniem narażenia Banku na ryzyko operacyjne i utrzymywanie ryzyka na poziomie bezpiecznym dla działania i rozwoju.

Bank wg danych na dzień 31.12.2024 roku nie alokował kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne, ze względu na brak przekroczenia ściśle określonego poziomu limitu wewnętrznego warunkującego tworzenie kapitału wewnętrznego w ramach II filaru.

Ryzyko płynności i finansowania (ryzyko „trwale istotne”) ryzyko utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku, które można



przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia strat, w tym ryzyko finansowania rozumiane jako zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka płynności i finansowania jest wywiązywanie się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego, poprzez kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający niezbędną wysokość środków finansowych.

Bank wg danych na dzień 31.12.2024 roku nie alokował kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności i finansowania, ze względu na brak przekroczenia ściśle określonego poziomu limitu wewnętrznego warunkującego tworzenie kapitału wewnętrznego w ramach II filaru.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (ryzyko „trwale istotne”) obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wyniki finansowe i kapitał Banku, do akceptowalnego poziomu oraz utrzymanie konkurencyjności oferty Banku dla klientów.

Bank wg danych na 31.12.2024 r. alokował kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej na poziomie 4 180 tys. zł w związku z wysoką wrażliwością wyniku odsetkowego netto (NII) w nadzorczych scenariuszach szokowych dla ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym. W ramach ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej Bank będzie identyfikował ryzyko **spreadu kredytowego (CSRBB)** instrumentu przy założeniu niezmiennego poziomu wiarygodności kredytowej lub ratingu dłużnika.

Wg danych na 31.12.2024 r. Bank nie alokował kapitału wewnętrznego na ryzyko spreadu kredytowego. Bank będzie alokował kapitał wewnętrzny na to ryzyko począwszy od 30 kwietnia 2025 r. w związku z wdrożeniem kolejnej edycji zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej.

Ryzyko rynkowe – walutowe (ryzyko „trwale istotne”) ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka walutowego jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu, poprzez kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych.

Wg danych na 31.12.2024 r. Bank nie alokował kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe, ze względu na brak przekroczenia ściśle określonego poziomu limitu wewnętrznego warunkującego tworzenie kapitału wewnętrznego w ramach II filaru.

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) – ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej - (podkategoria ryzyka kapitałowego) ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan biznesowy, w tym



awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów Banku.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego, w tym w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymywanie kapitałów Banku na poziomie adekwatnym do skali ponoszonego przez Bank ryzyka i umożliwiającym bezpieczne funkcjonowanie.

Wg danych na 31.12.2024 r. Bank nie alokował kapitału wewnętrznego na ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej ze względu na brak przekroczenia ściśle określonego poziomu limitu wewnętrznego warunkującego tworzenie kapitału wewnętrznego w ramach II filaru.

Ryzyko biznesowe (w części dotyczącej ryzyka strategicznego z uwzględnieniem ryzyka cyklu gospodarczego) to ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych oraz brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii. Na poziom ryzyka strategicznego jako podkategorii ryzyka biznesowego, znaczący wpływ ma ryzyko cyklu gospodarczego rozumiane jako ryzyko niekorzystnej fazy cyklu gospodarczego na wynik finansowy i kapitał Banku. Ryzyko cyklu gospodarczego może ujawnić się jako spadek sprzedaży dóbr i usług, wzrost bezrobocia, znaczące zmiany cen (inflacja, deflacja), wahania kursów walut i stóp procentowych, co może niekorzystnie wpłynąć na sytuację finansową Klienta Banku, a następnie obniżyć możliwości wygenerowania zaplanowanego poziomu wyniku finansowego oraz zaburzyć realizację celów strategicznych Banku.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego w ramach podkategorii ryzyka strategicznego jest właściwa reakcja na zmiany otoczenia Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowanie otoczenia i postępów strategii oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmiany sytuacji zewnętrznej. Tym samym w ramach ryzyka strategicznego Bank ujmuje ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych.

Na pokrycie potencjalnych kosztów ryzyka strategicznego (w tym ryzyka cyklu gospodarczego) Bank tworzy stały kapitał wewnętrzny w wysokości 1% funduszy własnych.

Wg danych na 31.12.2024 roku Bank alokował kapitał wewnętrzny na ryzyko strategiczne w wysokości 519 tys. zł.

Ryzyko utraty reputacji (z uwzględnieniem ryzyka ESG) to ryzyko związane z negatywnym odbiorem wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, inwestorów, akcjonariuszy, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną. Ryzyko to obejmuje również możliwość negatywnego wpływu na Bank, wynikającego z bieżącego lub przyszłego wpływu czynników ryzyka ESG.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem utraty reputacji jest dobór środków i działań niezbędnych do zminimalizowania skutków upublicznienia informacji niekorzystnych dla Banku, w tym w zakresie negatywnych skutków czynników ESG.

Wg danych na 31.12.2024 r. Bank nie alokował kapitału wewnętrznego na ryzyko utraty reputacji, ze względu na brak przekroczenia ściśle określonego poziomu limitu wewnętrznego warunkującego tworzenie kapitału wewnętrznego w ramach II filaru.

Apetyt na ryzyko Zarząd Banku definiuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku oraz wytycznymi EBA² jako bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, określoną w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową.

² Zmienione Wytyczne dotyczące wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej oraz nadzorczych testów warunków skrajnych, zmieniające wytyczne EBA/GL/2014/13 z dnia 19 grudnia 2014 r.



Ogólny profil ryzyka jest adekwatny do przyjętych założeń określających apetyt na ryzyko. W 2024 roku nie występowały istotne zmiany w profilu ryzyka Banku. Występujące w Banku ryzyko wynika ze standardowych produktów bankowych. Stosowana strategia, polityki i metody zarządzania ryzykiem, w tym poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko zapewniały prowadzenie bezpiecznej i rentownej działalności, zgodnie z założeniami Wewnętrznego Planu Naprawy.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju:

Izabela Ochojska	-	p.o. Prezesa Zarządu
Gabriela Bury	-	Wiceprezes Zarządu
Natasza Kiwic	-	Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Rodziewicz	-	Wiceprezes Zarządu



INFORMACJA NA TEMAT ADEKWATNOŚCI USTALEŃ

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju :

1. oświadcza, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku,
2. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie z Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju, zapewniającą zgodność z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikających z Rozporządzenia CRR,
3. potwierdza, że ujawnione w niniejszym dokumencie informacje są kompletne i zgodne z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli,
4. oświadcza, że nie należy do skonsolidowanej grupy jak również nie przeprowadzana transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązanymi, które to transakcje mogłyby mieć istotny wpływ na profil ryzyka.

Izabela Ochojska - p.o. Prezesa Zarządu

Gabriela Bury - Wiceprezes Zarządu

Natasza Kiwic - Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Rodziewicz - Wiceprezes Zarządu

Załącznik nr 3														(tys. zł)	
Urealniona luka płynności															
Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat		
	AKTYWA BILANSOWE	795 545	20 428	384 164	7 758	8 903	12 050	25 261	56 571	85 602	80 184	65 283	49 341		
I.	Kasa	16 057	16 057	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	65 609	358	60 945	1 510	0	0	0	0	0	0	0	2 796		
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	259 266	4 013	296	5 831	4 925	10 074	18 340	43 630	59 823	51 383	39 552	21 401		
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	99 481	0	0	418	3 978	1 975	6 921	12 941	18 716	28 802	25 731	0		
VI.	Papiery wartościowe - wg. wartości bilansowej	329 987	0	322 923	0	0	0	0	0	7 064	0	0	0		
VII.	Aktywa trwałe - wg. wartości bilansowej	22 996	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 996		
VIII.	Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej	2 149	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 149		
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	17 656	17 656	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
I.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym	17 656	17 656	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	0	0	0	0	0	0
	PASYWA BILANSOWE	795 545	170 427	13 717	3 966	11 514	2 579	12 580	849	30	0	47	579 835						
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
III.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	518 942	62 380	1 496	3 966	10 535	4 901	8 464	849	30	0	47	426 273						
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	218 742	108 048	12 220	0	0	0	13	0	0	0	0	98 461						
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	3 010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 010						
VIII.	Rezerwy	978	0	0	0	978	0	0	0	0	0	0	0						
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	52 091	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52 091						

X.	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI.	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	1 781	0	0	0	0	-2 322	4 103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	25 000	24 402	0	598	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	24 402	24 402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	598	0	0	598	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźniki płynności																	
1.	Luka		-156 746	370 447	3 195	-2610,46758	9 470	12 680	55 722	85 572	80 184	65 236					-530 494	
2.	Luka skumulowana		-156 746	213 701	216 896	214 286	223 756	236 436	292 158	377 731	457 915	523 151					-7 344	
3.	Wskaźnik płynności		0,20	28,01	1,70	0,77	4,67	2,01	66,60	2845,06	-	1376,63					0,09	
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,20	2,02	2,02	1,95	1,98	1,99	2,21	2,57	2,90	3,17					0,99	

Załącznik nr 4

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych wg danych na 31.12.2024 r.

	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				
1. Kredyty i zaliczki	4 917	8 531	8 531	8 531	8	138	11 109	6 990
2. banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3. instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
4. instytucje kredytowe inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
5. przedsiębiorstwa niefinansowe	2 728	8 318	8 318	8 318		89	9 718	6 990
7. gospodarstwa domowe	2 188	212	212	212	8	49	1 391	0
8. dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki	28	11	11	11	0	11	0	0
10. Łącznie	4 945	8 542	8 542	8 542	8	149	11 109	6 990

Załącznik nr 5

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczny dni przeterminowania wg danych na 31.12.2024 r.

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna									
	Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane									
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	
1	Kredyty i zaliczki	407 686	403 983	15 770	1 535	2 925	6 087	14 239		23 117	
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0		0	
3	Instytucje rządowe	99 481	99 481	0	0	0	0	0		0	
4	Instytucje kredytowe	65 017	65 017	0	0	0	0	0		0	
5	Inne instytucje finansowe	3 958	3 958	0	0	0	0	0		0	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	89 432	89 432	13 359	328	1 567	2 953	4 909		23 117	
7	w tym MSP	89 372	89 372	13 359	328	1 567	2 953	4 909		23 117	
8	Gospodarstwa domowe	149 797	146 094	2 411	1 207	1 357	3 134	9 329			

[illegible]



Ekspozycji obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy wg danych na 31.12.2024 r.

[illegible]

[illegible]

Załącznik nr 7

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne wg danych na 31.12.2024 r.

		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	Nieruchomości mieszkalne	11.514	
4	Nieruchomości komercyjne		
5	Ruchomości (samochody, środki transportu, itp.)	11.514	
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne		
7	Pozostałe		
8	Łącznie	11.514	0