



JURA BANK

Częstochowski Bank Spółdzielczy

Grupa BPS

**Ujawnienie informacji przez Częstochowski Bank
Spółdzielczy JURA BANK z/s w Poczesnej w zakresie
przewidzianym przepisami Rozporządzenia UE 575/2013,
przepisami ustawy Prawo bankowe, Rekomendacjami
komisji Nadzoru Finansowego i Wytycznymi Europejskiego
Nadzoru Bankowego
za 2022 r**

Podstawy prawne

Niniejszy dokument stanowi realizację:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz i firm inwestycyjnych;
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Finansowego.

Ponadto, raport został sporządzony zgodnie z przepisami wewnętrznymi zawartymi w „Polityce Informacyjnej dotyczącej ujawnienia przez Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK informacji o charakterze jakościowym i ilościowym oraz ich ogłaszania do publicznej wiadomości”, jak również w oparciu o zapisy „Instrukcji sporządzania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w celu ich ujawnienia oraz publikacji do publicznej wiadomości w Częstochowskim Banku Spółdzielczym JURA BANK z/s w Poczesnej” .

Spis treści

I.	Informacje ogólne.....	4
II.	Zakres informacji podlegających ujawnieniu na podstawie art. 435 ust.1 lit. a Rozporządzenia CRR	5
III.	Zakres informacji podlegających ujawnieniu na podstawie art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR.....	12
IV.	Zakres informacji podlegających ujawnieniu na podstawie art. 447 Rozporządzenia CRR.....	12
V.	Zakres informacji podlegających ujawnieniu na podstawie art. 450 ust.1 lit. a)-d),h),i) oraz j) Rozporządzenia CRR.....	12
VI.	Zakres informacji podlegających ujawnieniu z ustawy Prawo Bankowe, o których mowa w art. 111a ust. 1 i 4 oraz w art. 111b.....	15
VII.	Zakres ujawnionych informacji z Rekomendacji M.....	17
VIII.	Zakres ujawnionych informacji z Rekomendacji P.....	19
IX.	Zakres ujawnionych informacji z Rekomendacji Z.....	23
X.	Zakres informacji podlegających ujawnieniu na podstawie art. 435 ust. 1 lit. e) oraz art. 435 ust.1 lit.f) Rozporządzenia CRR.....	24

I. Informacje ogólne

Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK działa w oparciu o:

- przepisy ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- ustawy „Prawo Bankowe”, z dnia 29 sierpnia 1997r.,
- ustawy „Prawo spółdzielcze”, z dnia 16 września 1982r.,
- Statut Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK,

a w zakresie rachunkowości w oparciu o:

- przepisy ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994r.
- oraz przepisy wykonawcze do ustawy - rozporządzenie ministra Finansów z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK jest zarejestrowany w sądzie Rejonowym w Częstochowie pod numerem KRS 0000047133, Regon 000497265, NIP 573-02-33-699.

Bank pozostaje zrzeszony nadal w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.

Zasady ładu korporacyjnego określa „Statut Banku” z dnia 13 grudnia 1994r. z późniejszymi zmianami oraz „Polityka stosowania ładu korporacyjnego” uchwalona przez Zarząd Banku z dnia 12.12.2018r uchwałą 83/2018, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą dnia 13.12.2018 uchwałą 28/2018.

W 2022 roku Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

- Centrala Banku w Poczesnej,
- Oddział Banku w Poczesnej,
- Oddział w Kamienicy Polskiej,
- Oddział we Mstowie
- Oddział w Żytnie
- Oddział w Gidlach
- Oddział w Kobielach Wielkich
- Punkt kasowy w Olsztynie,
- Punkt kasowy w Nieradzie,
- Punkt kasowy we Wrzosowej,
- Punkt kasowy we Mstowie.

Klienci Banku mogą również korzystać z usług bankowości internetowej, 7 bankomatów należących do Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK oraz sieci bankomatów w całym kraju.

Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie) rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej).

Według stanu na 31.12.2022r. Bank zatrudniał łącznie z Zarządem 53 osoby.

Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiada udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

Celem strategii zarządzania ryzykiem jest określenie organizacji zarządzania ryzykiem oraz zasad postępowania kierownictwa (Rada Nadzorcza, Zarząd) i Pracowników Banku, tak aby skutecznie zapewnić zabezpieczenie Banku przed ryzykiem lub je ograniczyć poprzez wybór odpowiednich metod identyfikacji ryzyka, pomiaru/szacowania, kontroli oraz raportowania o ryzyku.

II. Zakres informacji podlegających ujawnieniu na podstawie art. 435 ust.1 lit. a Rozporządzenia CRR

EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

a) Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządowe oraz inne podmioty. Bank będąc instytucją finansową dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. W tym celu angażuje środki głównie w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka.

Założenia realizacji ogólnych celów zarządzania ryzykiem kredytowym

Bank w celu skutecznego zarządzania ryzykiem kredytowym, mierzenia jego poziomu oraz określania profilu ryzyka, przeprowadza analizy i pomiary czynników ryzyka takich jak:

- 1) Współczynniki kapitałowe.
- 2) Wskaźnik jakości kredytów, w tym wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.
- 3) Poziom wykorzystania limitów ustanowionych w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 4) Udział kredytów w sumie bilansowej.
- 5) Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w sumie bilansowej.
- 6) Udział ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w sumie bilansowej.
- 7) Stan rezerw celowych, w tym rezerw na detaliczne ekspozycje kredytowe oraz na ekspozycje zabezpieczone hipotecznie.
- 8) Średnioważony wskaźnik LtV.
- 9) Wielkość sumy bilansowej.
- 10) Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami.
- 11) Struktura inwestycji finansowych Banku kształtowana jest w sposób zapewniający odpowiednie dochody przy zachowaniu ostrożności i limitów określonych w Polityce inwestycji finansowych.

b) Kryteria i metody stosowane do określenia strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego.

Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank określił zestaw limitów wewnętrznych oraz wyznaczył maksymalne wartości wskaźników Dtl i LtV.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie w Banku stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz niskim ryzykiem wystąpienia kredytów zagrożonych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące obszary:

- 1) Identyfikację czynników ryzyka kredytowego.
- 2) Określenie dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego.
- 3) Okresowe monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka kredytowego.
- 4) Wdrażanie technik redukcji ryzyka.
- 5) Zarządzanie portfelem kredytów finansujących nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznie (Rekomendacja i S).
- 6) Zarządzanie portfelem kredytów detalicznych (Rekomendacja T).
- 7) Zarządzanie koncentracją zaangażowań (Rekomendacja C).
- 8) Organizację wykonywania testów warunków skrajnych oraz wykorzystywania wyników tych testów w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.
- 9) Przeglądy i weryfikacje procedur regulujących proces zarządzania ryzykiem kredytowym .
- 10) Wykonywanie kontroli organizacji i przebiegu procesu zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zasady dywersyfikacji ryzyka kredytowego, zasady ustalania limitów oraz ich zmiany

1. W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji w procesie zarządzania łącznym zaangażowaniem kredytowym, Zarząd Banku ustala , a Rada Nadzorcza zatwierdza odpowiednie do skali i złożoności działalności Banku limity wewnętrzne ograniczające poziom tych ryzyk .
2. Propozycje wysokości i rodzaju limitów przedkładane są Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej w ramach projektu rocznej Polityki kredytowej Banku opracowanego przez Zespołu zarządzania ryzykami i analiz w uzgodnieniu z pracownikami Zespołu Produktów .
3. Rodzaje limitów i zasady ich ustalania określa Załącznik nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.
4. W ramach zatwierdzonego ogólnego limitu zaangażowania wobec jednej osoby lub grupy osób powiązanych ustala się limity wysokości zaangażowań produktowych dla konkretnych kredytobiorców.
5. Limity, o których mowa w ust. 4 zatwierdza Zarząd Banku.
6. Zasady opracowywania projektu rodzajów i wysokość obowiązujących w Banku limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko kredytowe w ramach opracowywania projektu Polityce kredytowej na dany rok kalendarzowy określa niniejsza Instrukcja.
7. Za monitorowanie poziomu wykorzystania ustalonych limitów koncentracji odpowiedzialne jest stanowisko zarządzania ryzykami.
8. W przypadku konieczności zmiany wysokości limitu, zmianę przeprowadza się w trybie właściwym dla zatwierdzenia limitu , tj. wg postanowienia ust. 2 .

Testy warunków skrajnych jako element zarządzania ryzykiem kredytowym

1. Celem przeprowadzania testów warunków skrajnych jest analiza wpływu znacznego wzrostu ryzyka kredytowego na sytuację Banku.
2. Podstawowe czynniki mogące mieć wpływ na wystąpienie sytuacji skrajnej w obszarze ryzyka kredytowego to:
 - 1) Zmiany przepisów prawnych regulujących działalność Banku oraz klientów Banku,

- 2) Zmiany w otoczeniu gospodarczym, wynikające między innymi ze zmian przepisów zewnętrznych,
 - 3) Zmiany gospodarcze, np. spowolnienie koniunktury gospodarczej,
 - 4) Wrażliwość sytuacji klientów na pogorszenie koniunktury w określonej branży,
 - 5) Nieprzestrzegania przez klientów zapisów umów kredytowych,
 - 6) Wady proceduralne w procesie udzielania kredytów,
 - 7) Brak / niewystarczający monitoring sytuacji klientów,
 - 8) Obniżenie rynkowych cen nieruchomości,
3. Bank analizuje wpływ potencjalnego wystąpienia sytuacji skrajnej na:
- 1) Kształtowanie się podstawowych wskaźników ryzyka kredytowego, takich jak np. wskaźnik jakości kredytów, wskaźnik LtV, wskaźnik Dtl,
 - 2) Wynik finansowy – np. na skutek tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących,
 - 3) Adekwatność kapitałową na skutek zwiększenia wagi ryzyka ekspozycji lub wystąpienia straty z tytułu ryzyka kredytowego
4. Na podstawie wyników testów warunków skrajnych opracowuje się (weryfikuje) plany awaryjne w zakresie działalności kredytowej, a w przypadku wysokiej wrażliwości adekwatności kapitałowej na wystąpienie sytuacji skrajnej spowodowanej wzrostem ryzyka kredytowego – weryfikuje awaryjne plany kapitałowe wg postanowień odrębnej Instrukcji ICCAP.
5. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

Założenia i scenariusze do wykonania testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych przeprowadza się według następujących scenariuszy :

- 1) Test nr 1 – scenariusz testu – przyjmuje się, że może nastąpić wzrost obliża kredytów zagrożonych do poziomu 5 % obliża kredytów normalnych i pod obserwacją, w związku z czym test ma zadanie zbadać jaki będzie wpływ wzrostu kredytów zagrożonych na poziom tworzenia rezerw celowych i w jakim stopniu obciążą to planowany roczny wynik finansowy Banku.
- 2) Testu nr 2 – scenariusz testu – przyjmuje się pogorszenie jakości portfela kredytowego finansującego działalność gospodarczą, przy czym dla wykonania testu przyjmuje się branżę, która wykazuje się najwyższym kwotowym zaangażowaniem, z wyłączeniem branży „administracja” oraz że poziom kredytów zagrożonych w Banku podwyższy się o równowartość 10% sumy kredytów zaliczanych do tej branży. Test ma zbadać, jaki będzie wpływ pogorszenia się jakości portfela kredytowego w branży o najwyższym zaangażowaniu na poziom rezerw celowych, przy czym zakłada się, że poziom utworzonych rezerw powinien wynosić co najmniej 30%, tj. odpowiadać wskaźnikowi pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami w wysokości wymaganej przez System Ochrony dla Uczestników.
- 3) Test nr 3 – scenariusz testu – przyjmuje się, że może nastąpić istotne obniżenie się cen nieruchomości polegające na obniżeniu cen o 20% w stosunku do aktualnej ceny nieruchomości ujętej w systemach Banku. Test ma zbadać jak obniżenie cen nieruchomości o 20 % wpłynie na ukształtowanie się wskaźnika LtV, a w konsekwencji czy poziom tego wskaźnika przekroczy maksymalny wskaźnik LtV dla nieruchomości mieszkalnych i/lub komercyjnych, a w związku z tym powinien określić czy poziom zabezpieczenia ekspozycji kredytowych na nieruchomościach jest wystarczający oraz czy sytuacja ta będzie miała wpływ na płynność finansowa Banku.
- 4) Test nr 4 – scenariusze testu – przyjmuje się, że może nastąpić zmiana oprocentowania kredytów detalicznych (udzielanych osobom fizycznym na cele nie związane z działalnością gospodarczą), o 250 punktów bazowych. Test ma zbadać w jakim stopniu podwyższenie oprocentowania wpłynie na poziom wskaźnika Dtl w odniesieniu do poziomu wskaźnika maksymalnego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Banku oraz w jakim stopniu procentowym wskaźnik wyższy od maksymalnego dotknie cały portfel kredytów detalicznych.

5) Test nr 5 – scenariusz testu – przyjmuje się, że może nastąpić zmiana oprocentowania kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach polegająca na podwyższeniu oprocentowania o 400 punktów bazowych. Test ma zbadać w jaki stopniu podwyższenie oprocentowania wpłynie na wzrost zobowiązań kredytowych, a w konsekwencji jak ta sytuacja przełoży się na poziom wskaźnika LtV.

6) Test nr 6 – scenariusz testu – przyjmuje się, że może nastąpić pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej lub terminowości spłat kredytobiorcy wobec którego Bank posiada najwyższe zaangażowanie mierzone wskaźnikiem udziału w kapitale, po uwzględnieniu zastosowanych pomniejszych zaangażowania, skutkujące zaklasyfikowaniem ekspozycji kredytowych tego kredytobiorcy, z uwzględnieniem zasad wzajemnego wpływu klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka, do kategorii straconej i utworzenie rezerw w wysokości określonej przepisami Rozporządzenia MF w sprawie tworzenia rezerw, przy czym poziom utworzonych rezerw w koszty Banku dla wszystkich ekspozycji zaliczonych do kategorii ryzyka nie może być niższy niż 30% sumy tych ekspozycji. Test ma zbadać jaki będzie wpływ tego zdarzenia na poziom rezerw celowych, łączny współczynnik kapitałowy oraz w jakim stopniu obciążą to wypracowany na dzień przeprowadzania testów zysku brutto.

Odwrócone testy warunków skrajnych

1. W ramach programu testów warunków skrajnych Bank przeprowadza odwrócone testy warunków skrajnych, które charakteryzują się takim samym sposobem zarządzania oraz stanowią uzupełnienie testów warunków skrajnych.

2. Bank stosuje odwrotne testy warunków skrajnych jako zwykle narzędzie zarządzania ryzykiem w celu zwiększenia swojej wiedzy na temat obecnych i potencjalnych obszarów podatności na zagrożenia.

3. Przeprowadzane testy odwrócone polegają na dokonaniu analizy przy przyjęciu założenia wystąpienia negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka kredytowego oraz określeniu scenariuszy, które mogłyby do takich sytuacji doprowadzić.

4. Bank przeprowadza odwrócone testy warunków skrajnych wg następujących założeń :

1) **Test nr 1** bada o jaką kwotę musiałby wzrosnąć kredyty zagrożone aby wskaźnik jakości kredytów przewyższył poziom 5%.

2) **Test nr 2** bada ilu klientów wobec których bank posiada zaangażowanie w wysokości równej bądź przekraczającej 10% funduszy własnych musiałoby ponieść ryzyko niewykonania zobowiązania, zanim doszłoby do utraty wypracowanego zysku absorbującego potencjalne straty.

5. Szczegółowy opis scenariuszy zawiera Raport z przeprowadzonego testu warunków skrajnych

6. Testy odwrócone wykonuje się w okresach kwartalnych na podstawie danych według stanu na ostatni dzień miesiąca kończącego kwartał. Za wykonanie testów odpowiedzialne jest stanowisko zarządzania ryzykami.

7. Wyniki wykonanych testów odwróconych raportowane są do Zarządu i Rady Nadzorczej w kwartalnych raportach o poziomie ryzyka i sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku.

c) Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli

W Banku funkcjonuje scentralizowany system zarządzania ryzykiem.

Zadania poszczególnych organów Banku w systemie zarządzania ryzykiem określa Strategia zarządzania ryzykami w Banku.

Podmiotami odpowiedzialnymi za organizację zarządzania ryzykiem kredytowym , w tym za opracowanie, wdrażanie i przestrzeganie regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku są:

- 1) Prezes Zarządu jako nadzorujący ryzyko kredytowe Banku,
- 2) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych jako nadzorujący działalność operacyjną , w tym kredytową,
- 3) Komitet Kredytowy jako opiniujący ryzyko transakcji kredytowych .

- 4) Stanowisko zarządzania ryzykami jako odpowiedzialne za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresowej weryfikacji, analiz ryzyka kredytowego, wewnętrznych regulacji Banku.
- 5) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz jako odpowiedzialny za opiniowanie poziomu ryzyka kredytowego oraz opracowane propozycje rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresowej weryfikacji, analiz ryzyka kredytowego, wewnętrznych regulacji Banku.
- 6) Analityk kredytowy odpowiedzialny za weryfikację na „drugą rękę” sporządzonych przez inspektorów kredytowych analiz z badania zdolności kredytowej podmiotów występujących o udzielenie ekspozycji kredytowej .
- 7) Dyrektorzy Oddziałów Banku oraz Inspektorzy Kredytowi w Oddziałach Banku jako odpowiedzialni za identyfikację ryzyka kredytobiorców ocenianych i monitorowanych w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku oraz za przygotowanie analizy portfela kredytowego na podstawie zgromadzonej sprawozdawczości.
- 8) Stanowisko Zgodności jako przeprowadzające niezależną kontrolę stosowania mechanizmów kontrolnych w procesie kredytowania.
- 9) Wszyscy pracownicy Banku jako odpowiedzialni za przestrzeganie wewnętrznych regulacji Banku oraz wykonywanie kontroli bieżącej wykonywanych przez siebie czynności w procesie kredytowania.

d) Kontrola skuteczności zarządzania ryzykiem kredytowym

1. Skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym podlega kontroli wewnętrznej przez pracowników Banku , dyrektorów Oddziałów i Wydziału handlowego , stanowisko zgodności , Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz , Radą Nadzorczą , poprzez :

- 1) kontrolę procesu kredytowego i stosowania mechanizmów kontrolnych w tym procesie , w terminach i w zakresie określonym w Regulaminie kontroli wewnętrznej oraz w Matrycy funkcji kontroli, którą wykonują pracownicy i kierownicy nadzorujący działalność kredytową (I poziom kontroli) oraz stanowisko zgodności i Komitet Kredytowy (II poziom kontroli)
- 2) wykonywanie rocznych przeglądów regulacji wewnętrznych , który wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz) , pod kątem :
 - a) zgodności zaprojektowania i funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem kredytowym z regulacjami zewnętrznymi.
 - b) zgodności limitów wewnętrznych z wymaganiami przepisów prawa ,
 - c) spójności systemu zarządzania ryzykiem kredytowym z pozostałymi przepisami wewnętrznymi Banku,
 - d) dostosowania systemu zarządzania ryzykiem kredytowym do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku,
 - e) zgodności struktury organizacyjnej Banku z organizacją systemu zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - f) odpowiedniości systemu informatycznego dla potrzeb sprawozdawczości i raportowania danych o ryzyku kredytowym,
 - g) wykonania przez Bank zaleceń kontroli wewnętrznych i zewnętrznych w obszarze ryzyka kredytowego,
 - h) adekwatności i skuteczności scenariuszy i założeń przyjętych do wykonywania testów warunków skrajnych,
 - i) adekwatności i skuteczności przyjętych rodzajów i wysokości limitów dla procesu zarządzania ryzykiem kredytowym ,

- j) adekwatności przyjętych rozwiązań w zakresie działań mających na celu ograniczanie poziomu ryzyka kredytowego i planów awaryjnych w zarządzaniu tym ryzykiem .
- 3) wydawanie przez Radę Nadzorczą w procesie nadzorczym, na podstawie przedstawianych Raportów z analiz danych o zarządzaniu ryzykami , w tym ryzyka kredytowego , ocen o realizacji strategii i polityk oraz o poziomie narażenia Banku na ryzyka , a także o skuteczności systemu zarządzania ryzykami i Bankiem,
- 4) wydawanie przez Zarząd Banku w procesie realizacyjnym, na podstawie przedstawianych Raportów z analiz danych o zarządzaniu ryzykami , w tym ryzyka kredytowego , ocen o poziomie narażenia Banku na ryzyka,
2. Skuteczność systemu zarządzania ryzykiem kredytowym podlega audytowi wg zasad wykonywania audytów przez System Ochrony.

EU CRB – Ujawnienie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów.

a) Zakres i definicje ekspozycji „przeterminowanych” i „dotkniętych utratą wartości” stosowane do celów rachunkowości oraz ewentualne różnice między definicjami „ekspozycji przeterminowanych” i „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych, jak określono w wytycznych EUNB w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR

Bank określił własną definicję ekspozycji przeterminowanych, którą stosuje do celów rachunkowości. Definicja ta jest zgodna z art.178 CRR.

Ekspozycją nieobsługiwaną (NPL) jest każda odrębna (pojedyncza) pozycja obejmująca instrument dłużny, w tym dłużny papier wartościowy, kredyt , która :

- 1) powstała po dniu 26 kwietnia 2019r. i spełnia którykolwiek z następujących warunków :
- jest opóźniona w zapłacie o ponad 90 dni ,
 - jest zaliczona do kategorii kredytów zagrożonych (poniżej standardu, wątpliwa, stracona),
 - stosuje się do niej okres warunkowy i w okresie tym ekspozycja jest przeterminowana o ponad 30 dni , albo zastosowano do niej dodatkowe działania restrukturyzacyjne ,
 - występuje prawdopodobieństwo niespłacenia zobowiązania, w związku z czym spłata zobowiązania nastąpi z ustanowionego zabezpieczenia (limity kredytowe, gwarancje) ,
 - ekspozycja została zagwarantowana przez Bank gwarancją finansową , a uprawniony z gwarancji wezwie Bank do wykonania gwarancji,
 - jest każdą kolejną ekspozycją tego kredytobiorcy, u którego wystąpiło przeterminowanie jednej z ekspozycji o ponad 90 dni , która stanowi więcej niż 20 % wszystkich jego ekspozycji,
 - została objęta restrukturyzacją na warunkach zdefiniowanych w niniejszym Załączniku,
- 2) powstała przed dniem 26 kwietnia 2019r. ale po dniu 26.04.2019r. objęta została procesem restrukturyzacji na warunkach określonych w Załączniku nr 8 do instrukcji ICAAP .

b) Zakres, w jakim ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni)nie są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości oraz jaki jest tego powód

Ekspozycja, która nie jest uznawana za ekspozycje dotkniętą utratą wartości to taka, w której nastąpiło opóźnienie spłaty przez kredytobiorcę wynoszące powyżej 90 dni w stosunku do terminu określonego w umowie zawartej między Bankiem a kredytobiorcą, wartość kwotowa ekspozycji dotkniętej opóźnieniem nie przekracza 500 złotych w przypadku ekspozycji detalicznych lub 3 000 złotych w przypadku pozostałych kategorii ekspozycji.

c) Opis metod stosowanych do celów określenia korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego.

Bank stosuje korekty z tytułu ryzyka kredytowego – aktywów wycenianych wg. wartości godziwej. Suma tych korekt na dzień 31.12.2022r wyniosła 2 249 299 zł w całości obciążała kapitał Tier I.

d) Własna definicja instytucji dotycząca ekspozycji restrukturyzowanej stosowana przy wdrażaniu art. 178 ust. 3 lit. d) CRR zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 CRR, jeżeli definicja ta różni się od definicji ekspozycji restrukturyzowanej zdefiniowanej w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

Ekspozycję zrestrukturyzowaną kwalifikuje się do NPL, jeżeli spełnia następujące warunki :

- 1) restrukturyzacja została przeprowadzona gdyż dłużnik ma lub może mieć problemy z wywiązaniem się ze swoich zobowiązań, a w szczególności :
 - nowe warunki umowy są korzystniejsze dla dłużnika niż warunki umowy dotychczasowej,
 - nowe warunki umowy są korzystniejsze dla dłużnika od warunków oferowanych w tym samym czasie innym kredytobiorcom dla takiego samego lub podobnego typu kredytu ,
 - przed zmianą warunków umowy ekspozycja była/byłaby sklasyfikowana do NPL,
 - umowa zawiera klauzule umożliwiające dłużnikowi zmianę warunków umowy, a ekspozycja została sklasyfikowana do NPL przed skorzystaniem z tych klauzul lub byłaby sklasyfikowana do NPL po skorzystaniu z tych klauzul,
 - umowa częściowo lub całkowicie anuluje zobowiązanie,
 - w momencie udzielania kredytu dłużnik dokonał spłaty innego kredytu , który był sklasyfikowany do NPL,
 - ugoda zawiera postanowienia o spłacie zadłużenia z przyjętego zabezpieczenia.
- 2) udzielenie nowego zobowiązania na spłatę całości lub części istniejącego zobowiązania (refinansowanie).

Załącznik Nr.1 **Tabela EU CR1** – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

Załącznik NR.2 **Tabela EU CR1-A** – Termin zapadalności ekspozycji

Załącznik NR.3 **Tabela EU CR2** – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

Załącznik Nr.4 **Tabela EU CR2a** – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto

Załącznik Nr.5 **Tabela EU CQ1** – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Załącznik Nr.6 **Tabela EU CQ2** – Jakość działań restrukturyzacyjnych

Załącznik Nr.7 **Tabela EU CQ3** – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Załącznik Nr.8 **Tabela EU CQ4** – Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

Załącznik Nr.9 **Tabela EU CQ5** – Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż

Załącznik Nr.10 **Tabela EU CQ6** – Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki

Załącznik Nr.11 **Tabela EU CQ7** – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Załącznik Nr.12 **Tabela EU CQ8** – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych

III. Zakres informacji podlegających ujawnieniu na podstawie art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR

Informacja obejmująca zakres ujawnionych informacji z art.438 lit. d) stanowi:

- Załącznik Nr.13 **Tabela EU OV1** – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.

IV. Zakres informacji podlegających ujawnieniu na podstawie art. 447 Rozporządzenia CRR

Informacja obejmująca zakres ujawnionych informacji z art.447 stanowi:

- Załącznik Nr.14 **Tabela EU KM1** –Najważniejsze wskaźniki.
- Załącznik Nr.15 **Tabela EU CC1** – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
- Załącznik Nr.16 **Tabela EU CC2** – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
- Załącznik Nr.17 **Tabela EU CCA** – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

V. Zakres informacji podlegających ujawnieniu na podstawie art. 450 ust.1 lit. a)-d),h),i) oraz j) Rozporządzenia CRR

EU REMA – Polityka wynagrodzeń

a) Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń

- Głównym organem pełniącym nadzór nad polityką wynagrodzeń jest Rada Nadzorcza. Skład Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2022r:
 - 1) Elżbieta Zamożna – przewodnicząca Rady
 - 2) Władysław Rygałło – Sekretarz Rady
 - 3) Jan Hanko – członek Rady
 - 4) Barbara Jasińska – członek Rady
 - 5) Jan Kuliński – członek Rady
 - 6) Maria Skibińska – członek Rady
 - 7) Jacek Surlej – członek Rady

W roku 2022 Rada Nadzorcza obradowała 10 razy.

W JURA BANKU nie ma powołanej Komisji ds. wynagrodzeń.

Rada Nadzorcza dokonuje raz w roku przeglądu zasad wynagrodzenia ze szczególnym uwzględnieniem danych zawartych w raporcie z monitoringu poziomu wynagrodzeń zmiennych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku i raporcie z wdrożenia polityki wynagrodzeń w Banku.

- Bank nie korzystał z usług konsultantów zewnętrznych, w celu zasięgnięcia opinii.
- W zakresie polityki wynagrodzeń Bank nie prowadzi podziału na regiony i linie biznesowe. Polityka wynagrodzeń Banku nie ma zastosowania do jednostek zależnych i oddziałów w państwach trzecich.

- W oparciu o przedmiotową analizę ustalono, że w Banku pracownikami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku są osoby zatrudnione na stanowiskach:
 - 1) prezesa Zarządu;
 - 2) wiceprezesa Zarządu;
 - 3) członków Zarządu;

b) Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu

- Głównymi celami wdrożenia polityki wynagrodzeń w Częstochowskim Banku Spółdzielczym JURA BANK są:
 - 1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku;
 - 2) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku;
 - 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów.

Polityka wynagrodzeń uwzględnia zasadę równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.
- Rozliczenie efektów pracy i ocena ryzyka dokonywane są z uwzględnieniem celów wyznaczonych na poziomie Banku, na poziomie komórki organizacyjnej oraz na poziomie pracownika i odbywają się w formie oceny za dany okres. Dostosowanie wynagrodzenia zmiennego polega na ocenie efektów pracy, w tym stopnia realizacji wyznaczonych celów, z uwzględnieniem stopnia wpływu osoby podlegającej ocenie na ich osiągnięcie. Cele oraz kryteria oceny ich realizacji określone są, z zachowaniem zasad określonych w niniejszej Polityce, w Regulaminie zmiennych składników wynagrodzeń Banku.

Proces przyznania wynagrodzenia zmiennego obejmuje: określenie budżetu na wynagrodzenia zmienne, naliczenie wynagrodzenia zmiennego za dany okres oraz określenie wysokości wynagrodzenia zmiennego dla danego pracownika z uwzględnieniem korekty o ryzyko ex ante (korekta z góry, przed wystąpieniem zdarzenia). Korekta o ryzyko dokonywana jest po określeniu wysokości wynagrodzenia zmiennego przewidzianego do przyznania za dany okres, ale przed jego przyznaniem. Korekta ex ante dokonywana jest na poziomie indywidualnego wynagrodzenia w formie oceny efektów pracy pracownika.

Proces wypłaty wynagrodzenia zmiennego obejmuje: wypłatę części wynagrodzenia z góry oraz części wynagrodzenia w postaci odroczonej i jest realizowany zgodnie z postanowieniami Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń Banku. Wypłata odroczonej części wynagrodzenia poprzedzona jest ponowną oceną, a w razie konieczności wysokość części wynagrodzenia poddawana jest korekcie o ryzyko ex post (korekta po fakcie, po zaistnieniu zdarzenia).

- W dniu 03.06.2022r. Rada Nadzorcza dokonała przeglądu wdrożenia polityki wynagrodzeń.
- Wysokość wynagrodzenia, w tym wynagrodzenia zmiennego pracowników komórki ds. zgodności nie jest uzależniona od wyników finansowych Banku, a ich wynagrodzenie powinno być w przeważającej mierze stałe.
- Całkowite wynagrodzenie zmienne przyznane przez Bank pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do utrzymania lub przywrócenia prawidłowej bazy kapitałowej w dłuższym okresie i powinno uwzględniać interesy udziałowców, deponentów i wszelkich innych

zainteresowanych stron. Wynagrodzenie zmienne nie powinno być przyznawane ani wypłacane, jeżeli skutkowałoby to utratą prawidłowej bazy kapitałowej.

c) Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń.

Głównymi celami wdrożenia polityki wynagrodzeń w Częstochowskim Banku Spółdzielczym JURA BANK są:

- 1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku;
- 2) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku;
- 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniając prawa i interesy klientów.

Do rodzajów ryzyka uznawanych w Banku za istotne zaliczane są:

- 1) Ryzyko kredytowe – ryzyko istotne podstawowe
- 2) Ryzyko operacyjne – ryzyko istotne podstawowe
- 3) Ryzyko stopy procentowej – ryzyko istotne umiarkowane
- 4) Ryzyko płynności – ryzyko istotne umiarkowane
- 5) Ryzyko kapitałowe – ryzyko istotne umiarkowane
- 6) Ryzyko strategiczne – ryzyko istotne umiarkowane

Metody dokonywania przez Bank pomiaru w zakresie ryzyka opisane są w wewnętrznych regulacjach i są to m.in.:

- 1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową
- 2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego

d) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD

Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie może przekraczać 100%.

e) Nie ma zastosowania

f) Nie ma zastosowania

g) Nie ma zastosowania

h) Informacja zawarta w pkt. h) nie podlega ujawnieniu.

i) Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK nie korzysta z odstępstwa określonego w art.94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust.1 lit k) CRR.

j) Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK jest Małą Instytucją.

Informacja obejmująca zakres ujawnionych informacji z art.450 ust.1 a)-d),h)i) oraz j) stanowi:

- Załącznik Nr.18 **Tabela EU REM1**-Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

- Załącznik nr.19 **Tabela REM2**-Płatności na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
- Załącznik nr.20 **Tabela EU REM3**- Wynagrodzenie odroczone
- Załącznik nr.21 **Tabela EU REM4**-Wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

VI. Zakres informacji podlegających ujawnieniu z ustawy Prawo Bankowe, o których mowa w art. 111a ust. 1 i 4 oraz w art. 111b

Opis systemu kontroli wewnętrznej

W JURA BANKU działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wykonywanie skutecznej kontroli wewnętrznej każdego obszaru działalności Banku.

System kontroli wewnętrznej został zaprojektowany zgodnie z wymaganiami przepisów prawa, a jego ramy funkcjonowania w Banku wyznaczają Regulamin kontroli wewnętrznej, Wytyczne do sposobu wdrażania Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej wydane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS do stosowania w bankach będących uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Polityka zgodności oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W Banku funkcjonuje stanowisko zgodności, które wykonuje pracownik powołany przez Zarząd Banku. Pracownik na stanowisku zgodności podlega bezpośrednio prezesowi Zarządu Banku i mają do niego zastosowanie w sprawach wynagradzania postanowienia Polityki wynagradzania.

Stanowisko zgodności organizowane jest i funkcjonuje wg zasad określonych w Regulaminie działania stanowiska zgodności.

System kontroli wewnętrznej w Banku oparty jest o kontrolę wykonywaną przez pracowników, dyrektorów Oddziałów w toku wykonywania czynności operacyjnych oraz po zakończeniu czynności operacyjnych (**I linia obrony**) oraz weryfikację i testowanie przestrzegania procedur w trakcie wykonywania czynności operacyjnych przez pracowników, które są wykonywane przez stanowisko zgodności lub innych wyznaczonych niezależnych pracowników (**II linia obrony**), a także audyt wewnętrzny, który wykonywany jest przez System Ochrony Zrzeszenia BPS (**III linia obrony**). System kontroli wewnętrznej projektuje i wdraża oraz monitoruje jego funkcjonowanie Zarząd JURA BANKU. Skuteczność systemu kontroli wewnętrznej nadzoruje Rada Nadzorcza.

Na funkcję kontroli wewnętrznej w banku składają się:

- mechanizmy kontrolne
- monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest adekwatny do skali działalności Banku i wykonywanych procesów, a jego celem jest zapewnienie wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do:

- skuteczności i efektywności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz zaleceniami wydanymi przez upoważnione zewnętrzne instytucje kontrolne.

Informacja o spełnieniu przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe

Rada Nadzorcza od 01.01.2022 r do 27.06.2022r działała w składzie:

Jan Hanko – Przewodniczący Rady
Mirosława Markiewicz – Sekretarz Rady
Jan Kuliński - Członek Rady
Barbara Łukasiewicz - Członek Rady
Barbara Jasińska - Członek Rady
Adam Zalejski - Członek Rady
Dorota Sławuta - Członek Rady

W dniu 28.06.2022r Zebranie Przedstawicieli uchwaliło uchwałę nr 45/2022 w sprawie wyboru składu Rady Nadzorczej Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK na kadencję obejmującą lata 2022-2026.

Skład Rady Nadzorczej na kadencję obejmującą lata 2022-2026:

Elżbieta Zamożna – Przewodnicząca Rady
Władysław Rygałło – Sekretarz Rady
Jan Hanko – Członek Rady
Barbara Jasińska – Członek Rady
Jan Kuliński – Członek Rady
Maria Skibińska – Członek Rady
Jacek Surlej – Członek Rady

Rada Nadzorcza Banku w roku 2022 przeprowadziła następujące oceny:

- pierwotną ocenę odpowiedniości kandydata na Prezesa Zarządu uchwałą 6/2022
- wtórną ocenę odpowiedniości Prezesa Zarządu uchwałą 17/2022
- wtórną ocenę odpowiedniości Członka Zarządu uchwałą 18/2022
- wtórną ocenę odpowiedniości Członka Zarządu uchwałą 19/2022
- wtórną ocenę odpowiedniości Członka Zarządu uchwałą 20/2022
- pierwotną ocenę odpowiedniości kandydata na Członka Zarządu uchwałą nr 22/2022

Rada Nadzorcza dokonała oceny indywidualnej każdego z Członków Zarządu i stwierdziła, że każdy z nich:

- posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia a także uczestniczył w szkoleniach aktualizujących wiedzę w zakresie działalności Banku;
- nie wystąpiły fakty kwestionujące nieposzlakowaną opinię, uczciwość i etyczność oraz zajmowania się interesami konkurencyjnymi wobec Banku;
- spełnia ustalone przez Bank przesłanki niezależności osądu i bycia niezależnym;
- nie wystąpiły przeszkody w poświęcaniu wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków.

Oceny dokonane przez Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku przeprowadziło w dniu 28.06.2022 r. ocenę wtórną spełnienia kryteriów odpowiedniości przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej wybranych na kadencję 2018-2022. Zebranie Przedstawicieli uchwaliło Uchwałę nr 44/2022 w sprawie wydania okresowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK jako organu kolegialnego.

Zebranie Przedstawicieli uchwaliło Uchwałę nr 46/2022 w sprawie wydania oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK jako organu kolegialnego na

podstawie dokonanej przez Komisję Wyborczą oceny odpowiedności Rady Nadzorczej wybranej na kadencję 2022-2026 jako organu kolegiального i wydało ocenę, że Rada Nadzorcza Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK spełnia kryteria odpowiedności jako organ kolegialny.

VII. Zakres ujawnionych informacji z Rekomendacji M

Metoda wyznaczania wymogu kapitałowego

Bank wyznacza minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 92 oraz odpowiednimi dla metody wskaźnika bazowego postanowieniami Rozporządzenia 575/2013. Wymóg kapitałowy oblicza się jako iloczyn 15 % ze średniej z okresu 3 ostatnich lat wartości wskaźnika. Zasada obliczania wskaźnika uregulowana jest w art. 316 Rozporządzenia 575/2013. Na wartość wskaźnika składają się odpowiednio ze znakiem plus (przychody) lub minus (koszty) następujące pozycje z rachunku wyników Banku:

- 1) Odsetki należne i podobne przychody,
- 2) Odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
- 3) Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu,
- 4) Należności z tytułu prowizji/opłat,
- 5) Koszty z tytułu prowizji/opłat,
- 6) Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
- 7) Pozostałe przychody operacyjne.

Na dzień 31.12.2022r wymóg kapitałowy wyniósł 1 162 442 zł.

Straty z tytułu ryzyka operacyjnego

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Ilość zdarzeń	Strata brutto w złotych
1. Oszustwa wewnętrzne	1) działanie nieuprawnione	0	0
	2) kradzież, oszustwo, fałszerstwo	0	0
2. Oszustwa zewnętrzne	1) kradzież i oszustwo	0	0
	2) bezpieczeństwo systemów	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1) stosunki pracownicze	0	0
	2) bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	3) podziały i dyskryminacja	0	0
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1) ujawnianie informacji o klientach i o wysokości zobowiązań	0	0
	2) niewłaściwe praktyki biznesowe i ekspozycje	0	0
	3) wady produktów	0	0
	4) klasyfikacja klientów i ekspozycji	0	0
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych – klęski żywiołowe i inne	1) klęski żywiołowe	0	0
	2) terroryzm, wandalizm	0	0
6. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych – nieprawidłowe działanie sprzętu	1) nieprawidłowe działanie sprzętu	6	7588,00
	2) błędy oprogramowania	0	0
	3) przerwy w łączności	0	0
	4) przerwy w dostawie energii elektrycznej	39	0,00
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1) wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0	0
	2) zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	3) monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	4) dokumentacja dotycząca klienta	0	0
	5) dostawcy, sprzedawcy	0	0
SUMA		45	7588,00

W 2022r nie zanotowano w Banku istotnych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego.

Ogólne podejście Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym

1. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

- 1) Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku,
- 2) Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku,
- 3) Monitorowanie i raportowanie incydentów, o których mowa w pkt 2,
- 4) Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego,
- 5) Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych), „Polityki kadrowej” itp., stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego,
- 6) Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
- 7) Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
- 8) Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

2. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) Identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 2) Ocena ryzyka,
- 3) Monitorowanie ryzyka,
- 4) Raportowanie ryzyka,
- 5) Utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach,
- 6) Kontrola poziomu ryzyka,
- 7) Pomiar ryzyka.

3. Do podstawowych zadań Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku należy:

1) **Rada Nadzorcza:** zatwierdza docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz tolerancję / apetyt na ryzyko, zawarte w strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada zapewnia, że członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje, zapewniające realizację strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo – nie rzadziej niż raz w roku - przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, jego skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad współpracą z zewnętrznymi dostawcami usług, nad zarządzaniem bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz nad funkcjonowaniem elektronicznych kanałów dystrybucji.

2) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz, jeśli to konieczne – wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym powinny obejmować pełny zakres działalności Banku. Zarząd Banku dokonuje oceny poprawności funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym nie rzadziej niż raz w roku. Zarząd odpowiada za współpracę z zewnętrznymi dostawcami usług, zarządzanie bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz funkcjonowanie elektronicznych kanałów

dystrybucji.

VIII. Zakres ujawnionych informacji z Rekomendacji P

Organizacja zarządzania ryzykiem płynności w Jura Banku i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych:

Zadania w zakresie zarządzania ryzykiem płynności w Banku realizowane są przez:

Radę Nadzorczą, do której kompetencji należy akceptowanie zasad polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, rodzaju limitów wewnętrznych w zakresie ryzyka płynności oraz ich wysokości, wydawanie ocen w zakresie poziomu narażenia Banku na ryzyko płynności.

Zarząd Banku, do którego kompetencji należy analizowanie i ocena informacji i raportów w zakresie dziennego i miesięcznego kształtowania się:

- nadzorczych miar płynności,
- wartości wskaźnika LCR,
- kwoty nadwyżki i niedoborów aktywów płynnych,
- urealnionej luki płynności,
- wskaźników wczesnego ostrzegania z zakresu płynności,
- poziomu ryzyka płynności, w tym obowiązujących limitów wewnętrznych.

Zespół Zarządzania Ryzykami i analiz, który realizuje funkcje wykonawcze w zakresie Zarządzania płynnością, a w szczególności:

- dostarcza Radzie Nadzorczej i zarządowi Banku informacje i raporty w celu wydawania ocen i analiz w zakresie poziomu narażenia Banku na ryzyko płynności,
- dokonuje weryfikacji systemu zarządzania ryzykiem płynności i dba o aktualność oraz zgodność z przepisami wewnętrznymi Instrukcji Banku regulujących zarządzania płynnością,
- kieruje do Rady Nadzorczej i zarządu Banku informacje w zakresie wczesnego ostrzegania,
- opracowuje i wdraża plany awaryjne w przypadku wystąpienie problemów płynnościowych w Banku.

Limity ograniczające w Jura Bank ryzyko płynności

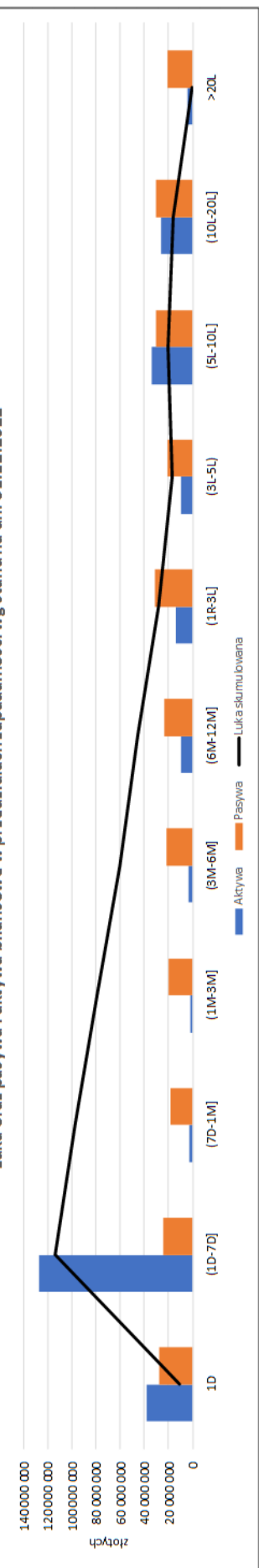
Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów. Wysokość limitów ograniczających ryzyko płynności na dzień 31.12.2022r przedstawia poniższa tabelka.

Wyszczególnienie	2022-12-31	limit	przekroczenie
WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI			
płynność do 1 miesiąca	2,57	min 1,00	-
płynność do 3 miesięcy	1,95	min 1,00	-
płynność do 1 roku	1,60	min 1,00	-
pokrycia kredytów długoterminowych	1,88	min 1,30	-
pokrycia depozytów niestabilnych aktywami płynnymi	5,20	min 0,80	-
pozycji pozabilansowych	0,11	max 0,35	-
WSKAŹNIKI STABILNOŚCI BAZY DEPOZYTOWEJ			
bazy depozytowej I	2,00	min 1,00	-
bazy depozytowej II	2,78	min 1,00	-
MIARY PŁYNNOŚCI, W TYM:			
A. ROZPORZĄDZENIE CRR			
<i>LCR wskaźnik płynności krótkoterminowej</i>	2,81	min 1,00*	-
<i>NSFR wskaźnik stabilnego finansowania netto</i>	2,36	min 1,00	-
B. UCHWAŁA KNF **			
M3 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	2,18	min 1,00	-
M4 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i śr. obcymi stabilnymi	3,02	min 1,00	-
<i>*dla Banków poza SOZ BPS</i>			
<i>**od 28.06.2021r. Został zniesiony obowiązek raportowania nadzorczych miar płynności wg Uchwały KNF</i>			

Zestawienie urealnionej luki płynności na 31.12.2022r przedstawia poniższa tabela.

	Saldo Razem (zł)	ID	(1D-7D)	(7D-1M)	(1M-3M)	(3M-6M)	(6M-12M)	(1R-3L)	(3L-5L)	(5L-10L)	(10L-20L)	>20L	Niepłynne
AKTYWA	258 849 181	37 256 629	120 299 023	817 553	3 721 235	3 469 371	7 104 526	14 038 341	9 685 870	33 072 183	24 884 517	4 201 562	298 371
KASA	5 674 702	5 674 702	0	0	0	0	0	0	0	5 736 000	0	0	0
NAL. OD POD. FINANSOWYCH	52 346 602	30 570 844	15 904 857	0	0	0	0	134 900	0	5 736 000	0	0	0
NAL. OD POD. NIEFINANSOWYCH	57 349 485	60 672	34 307	801 253	1 924 446	3 171 169	4 470 991	10 493 877	6 601 054	13 909 279	11 435 185	4 201 562	245 690
NAL. OD JED. SAMORZĄDOWYCH	9 700 056	0	0	16 300	296 605	298 202	596 404	2 759 816	3 084 816	2 315 900	279 332	0	52 682
PAPIERY WARTOŚCIOWE	132 357 032	0	103 734 466	0	1 500 185	0	2 037 131	0	0	11 915 250	13 170 000	0	0
AKTYWA TRWAŁE NETTO	6 900 879	0	0	0	0	0	0	0	0	6 900 879	0	0	0
INNE AKTYWA BILANSOWE	3 066 011	950 410	625 393	0	0	0	0	656 348	0	833 860	0	0	0
PASYWA	258 849 181	24 394 984	20 531 949	17 233 591	22 699 118	20 964 425	22 434 753	28 917 576	20 443 059	30 666 342	30 202 890	20 009 261	351 232
ZOB. WOBEC POD. FINANSOWYCH	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ZOB. WOBEC POD. NIEFINANSOWYCH	181 245 318	5 277 939	11 789 347	12 454 817	17 920 343	16 185 651	17 653 951	19 604 668	19 979 608	20 009 261	20 009 261	20 009 261	351 210
ZOB. WOBEC JED. SAMORZĄDOWYCH	46 971 741	18 297 045	4 778 774	4 778 774	4 778 774	4 778 774	4 780 802	4 778 774	0	0	0	0	22
INNE PASYWA BILANSOWE	5 354 182	0	3 963 828	0	0	0	0	463 451	463 451	463 451	0	0	0
KAPITAŁY	20 387 258	0	0	0	0	0	0	0	0	10 193 629	10 193 629	0	0
POŻYCZKA PODPORZĄDKOWANA	820 000	820 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ZYSK ROKU BIEŻĄCEGO I ZATW.	4 070 683	0	0	0	0	0	0	4 070 683	0	0	0	0	0
ZOB. POZ. UDZIELONE	7 111 726	6 877 726	0	0	0	0	234 000	0	0	0	0	0	0
GWARANCJE I PORĘCZENIA	723 974	0	0	723 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ZOB. POZ. OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AKTYWA skumulowane	37 256 629	157 555 652	44 926 933	158 373 205	162 094 440	165 563 811	172 668 337	186 706 677	196 392 548	229 464 730	254 349 248	258 550 810	
PASYWA skumulowane	24 394 984	44 926 933	84 859 642	62 160 524	84 859 642	105 824 067	128 258 820	157 176 396	177 619 456	208 285 797	238 488 688	258 497 949	
Luka urealniona	12 861 645	99 767 074	-16 416 038	-18 977 882	-17 495 054	-15 330 228	-14 879 236	-10 757 189	-2 405 841	-5 318 373	-15 807 699		
Luka skumulowana	12 861 645	112 628 719	96 212 681	77 234 798	59 739 744	44 409 516	29 530 281	18 773 092	21 178 933	15 860 560	52 861		
Wskaźniki płynności	1,53	5,86	0,05	0,16	0,17	0,32	0,49	0,47	1,08	0,82	0,21		
Wskaźnik płynności skumulowany	1,53	3,51	2,55	1,91	1,56	1,35	1,19	1,11	1,10	1,07	1,00		

Luka oraz pasywa i aktywa bilansowe w przedziałach zapadalności wg stanu na dn. 31.12.2022



Oświadczenie Zarządu w zakresie ryzyka płynności





W roku 2022 Zarząd Banku, poddał corocznemu przeglądowi oczekiwany poziom tolerancji ryzyka płynności definiowany poprzez system limitów nałożonych na ryzyko płynności, który wynika z apetytu na ryzyko wpisanego w założenia całościowej polityki i strategii działalności Banku i jest z nim spójny oraz poprzez wyznaczenie „horyzontu przeżycia” uwzględniającego scenariusze o różnym stopniu dotkliwości oraz prawdopodobieństwie materializacji.

Jura Bank jako instytucja działająca na rynku detalicznym oraz należąca do System Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. charakteryzuje się obniżonym poziomem ryzyka płynności będącym konsekwencją utrzymywania stabilnej bazy depozytowej (charakteryzującej się wysoką stabilnością na poziomie 86,6%). Częstochowski Bank Spółdzielczy ma zapewnioną płynność i wypłacalność przez System Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. Bank może regulować swoją płynność korzystając z mechanizmów pomocowych, które zostały utworzone w ramach Systemu Ochrony i zdefiniowane w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wszystkie miary płynności znajdowały się na bezpiecznym poziomie, w tym m.in. LCR wyniósł 310%, NSFR osiągnął poziom 236%, a całkowity bufor płynności wynosił 67,2 mln zł wobec wymaganego poziomu 32 mln zł wynikającego ze scenariusza szokowego. Szczegółowe informacje dotyczące profilu ryzyka płynności Banku zostały omówione w Ujawnieniach w części dotyczącej ryzyka płynności.

Stosowane przez Bank systemy zarządzania ryzykiem płynności zapewniły w 2022 roku ryzyko płynności na poziomie zgodnym z apetytem na ryzyko określonym przez Radę Nadzorczą. Funkcjonujący w Banku proces oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP) zapewnił posiadanie przez Bank stabilnego finansowania oraz odpowiednich buforów płynnościowych do terminowego regulowania zobowiązań, także w sytuacji skrajnej oraz zgodność z wymogami nadzorczymi dotyczącymi płynności. Przez cały okres płynność znajdowała się na bezpiecznym poziomie, co odzwierciedlały poziomy wskaźników płynności znacząco powyżej limitów. Z tego względu Bank nie identyfikował konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań poprawiających sytuację płynnościową.

Niniejszym Zarząd Banku oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem płynności opisane w Ujawnieniach są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu, skali działalności, strategii oraz planów finansowych Częstochowskiego Banku Spółdzielczego Jura Bank.

Członkowie Zarządu	Podpis
Andrzej Nocuń – Prezes Zarządu	
Tomasz Kołodziejczyk – Wiceprezes Zarządu	
Anna Klimek – Banaś – Wiceprezes Zarządu	
Michał Falana – Wiceprezes Zarządu	

- Załącznik Nr.22 **Tabela EU LIQA** – Zarządzanie ryzykiem płynności
- Załącznik Nr.23 **Tabela EU LIQ1** – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto
- Załącznik Nr.24 **Tabela EU LIQB** – Informacje jakościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto, która uzupełnia Tabelę EU LIQ1
- Załącznik Nr.25 **Tabela EU LIQ2** – Wskaźnik stabilnego finansowania netto

IX. Zakres ujawnionych informacji z Rekomendacji Z

Zarządzanie przez Bank konfliktami interesów polega na tym, aby konflikty interesów były rozwiązywane na zasadzie gwarantowania równego traktowania naszych klientów oraz zapewnienia, że Bank, jego pracownicy oraz inne osoby powiązane z Bankiem nie będą uzyskiwać korzyści lub unikać strat kosztem interesów klientów Banku.

Na zarządzanie konfliktami interesów składa się ich identyfikowanie, unikanie oraz zarządzanie w przypadku powstania konfliktu, w taki sposób, aby w szczególności nie naruszone zostały interesy klientów.

Właściwe zarządzanie konfliktami interesów to część korporacyjnej kultury, za którą odpowiada w największym stopniu Zarząd Banku a także pracownicy. W szczególności istotne jest, aby członkowie Zarządu Banku byli zaangażowani w identyfikowanie konfliktów oraz wskazywanie swoim podwładnym właściwego sposobu postępowania w obliczu możliwości powstania konfliktu interesów.

Sposób rozwiązania konkretnej sytuacji konfliktowej, w tym rodzaj i zakres zastosowanych środków, jest ustalany na podstawie decyzji właściwego branżowo wiceprezesa nadzorującego Zespół zaangażowany w daną sytuację. Eskalowanie problemu na wyższy poziom, do decyzji prezesa zarządu lub całego zarządu, powinno nastąpić wówczas, gdy wiceprezesi nie mogą dojść do porozumienia lub są bezpośrednio osobiście zaangażowani w świadczenie usługi, z którą związane jest ryzyko wystąpienia konfliktu interesów.

Zarząd wskazuje Biuro Zarządu jako jednostkę, która wykonuje w Banku zadania w zakresie zarządzania konfliktami interesów, w tym w szczególności w dziedzinie wprowadzania przepisów wewnętrznych, szkoleń i konsultacji, a w razie potrzeby także rozwiązań informatycznych.

Konflikt interesów może wystąpić pomiędzy:

- Bankiem i klientem lub klientami Banku,
- klientem lub klientami Banku i Pracownikiem,
- Pracownikiem i Bankiem,
- klientami Banku.

Wszyscy pracownicy Banku, w ramach zajmowanego stanowiska, są zobowiązani do wykonywania kontroli bieżącej w zakresie przestrzegania zasad zapobiegania konfliktom interesów.

Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych są zobowiązani do wykonywania kontroli funkcjonalnej w zakresie przestrzegania zasad zapobiegania konfliktom interesów.


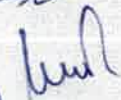
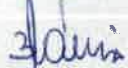

X. Zakres informacji podlegających ujawnieniu na podstawie art. 435 ust. 1 lit. e) oraz art. 435 ust.1 lit.f) Rozporządzenia CRR

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK z/s w Poczesnej:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK:



Członkowie Zarządu	Podpis
Andrzej Nocuń – Prezes Zarządu	
Tomasz Kołodziejczyk – Wiceprezes Zarządu	
Anna Klimek – Banaś – Wiceprezes Zarządu	
Michał Falana – Wiceprezes Zarządu	

Oświadczenie Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK z/s w Poczesnej:

- 1) oświadcza, że według jej najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że według jej najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Rady Nadzorczej Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK:

Członkowie Rady Nadzorczej reprezentowani przez:	Podpis
Elżbieta Zamożna – Przewodnicząca Rady	
Władysław Rygałło – Sekretarz Rady	



Załączniki:

1. **Tabela EU CR1** – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
2. **Tabela EU CR1-A** – Termin zapadalności ekspozycji
3. **Tabela EU CR2** – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek
4. **Tabela EU CR2a** – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto.
5. **Tabela EU CQ1** – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
6. **Tabela EU CQ2** – Jakość działań restrukturyzacyjnych
7. **Tabela EU CQ3** – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
8. **Tabela EU CQ4** – Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym
9. **Tabela EU CQ5** – Jakość kredytowa kredytów i zaliczek według branż
10. **Tabela EU CQ6** – Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki
11. **Tabela EU CQ7** – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne
12. **Tabela EU CQ8** – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych
13. **Tabela EU OV1** – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.
14. **Tabela EU KM1** – Najważniejsze wskaźniki.
15. **Tabela EU CC1** – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
16. **Tabela EU CC2** – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
17. **Tabela EU CCA** – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych
18. **Tabela EU REM1** – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy
19. **Tabela REM2** – Płatności na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
20. **Tabela EU REM3** – Wynagrodzenie odroczone
21. **Tabela EU REM4** – Wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
22. **Tabela EU LIQA** – Zarządzanie ryzykiem płynności
23. **Tabela EU LIQ1** – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto
24. **Tabela EU LIQB** – Informacje jakościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto, która uzupełnia Tabelę EU LIQ1
25. **Tabela EU LIQ2** – Wskaźnik stabilnego finansowania netto

EU CR1- Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o													
														Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
														Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	
W tym etap 1		W tym etap 2	W tym etap 2		W tym etap 3	W tym etap 1		W tym etap 2	W tym etap 2		W tym etap 3																		
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie																												
010	Kredyty i zaliczki	115 492 210,00			3 725 710,00		115 824,00				3 379 954,00																		
020	Banki centralne																												
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	9 699 998,00																											
040	Instytucje kredytowe																												
050	Inne instytucje finansowe	53 085 876,00																											
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 486 288,00																											
070	W tym MŚP	3 486 288,00																											
080	Gospodarstwa domowe	49 220 048,00			3 725 710,00		115 824,00				3 379 954,00																		
090	Dłużne papiery wartościowe	131 171 933,00																											
100	Banki centralne	54 938 400,00																											
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	21 208 946,00																											
120	Instytucje kredytowe																												
130	Inne instytucje finansowe	33 998 773,00																											
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	21 025 814,00																											
150	Ekspozycje pozabilansowe	7 111 726,00																											
160	Banki centralne																												
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych																												
180	Instytucje kredytowe																												
190	Inne instytucje finansowe																												
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 078 674,00																											
210	Gospodarstwa domowe	6 033 052,00																											
220	Ogółem	253 775 869,00			3 725 710,00		115 824,00				3 379 954,00																		

EU CR-1-A – Termin zapadalności ekspozycji

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	0,00	5 155 486,69	6 857 336,97	54 107 557,63	0,00	66 120 381,29
2	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	21 291 000,00	57 219 000,00	55 000 000,00	133 510 000,00
3	Ogółem	0,00	5 155 486,69	28 148 336,97	111 326 557,63	55 000 000,00	199 630 681,29

EU CR2- Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	3 725 710,00
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	3 725 710,00
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	
040	Wypływy z powodu odpisań	
050	Wpływ z innych powodów	
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	3 725 710,00

Nie dotyczy.

EU CR2a – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto

		a	b
		Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek		
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych		
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych		
040	Wpływ do portfela obsługiwanego		
050	Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej		
060	Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń		
070	Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia		
080	Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów		
090	Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka		
100	Wpływy z powodu odpisów		
110	Wpływ z innych powodów		
120	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży		
130	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek		

EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie								
010	Kredyty i zaliczki	116.549,49	78.390,64		78.390,64	56.160,76	78.390,64	235.000,00	235.000,00
020	Banki centralne								
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych								
040	Instytucje kredytowe								
050	Inne instytucje finansowe								
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe		45.187,77		45.187,77		45.187,77		
070	Gospodarstwa domowe	116.549,49	33.202,87		33.202,87	56.160,76	33.202,87	235.000,00	235.000,00
080	Dłużne papiery wartościowe								
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu								
100	Ogółem	116.549,49	78.390,64		78.390,64	56.160,76	78.390,64	235.000,00	235.000,00

Nie dotyczy
EU CQ2 – Jakość działań restrukturyzacyjnych

		a
		Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
010	Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	
020	Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	

Nie dotyczy.

EU CQ4 – Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym dotknięte utratą wartości				
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
010	Ekspozycje bilansowe							
020	Państwo 1							
030	Państwo 2							
040	Państwo 3							
050	Państwo 4							
060	Państwo N							
070	Inne państwa							
080	Ekspozycje pozabilansowe							
090	Państwo 1							
100	Państwo 2							
110	Państwo 3							
120	Państwo 4							
130	Państwo N							
140	Inne państwa							
150	Ogółem							

Nie dotyczy.

EU CQ5 – Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości			
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo					
020	Górnictwo i wydobywanie					
030	Przetwórstwo przemysłowe					
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych					
050	Zaopatrzenie w wodę					
060	Budownictwo					
070	Handel hurtowy i detaliczny					
080	Transport i składowanie					
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi					
100	Informacja i komunikacja					
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa					
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości					
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna					
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca					
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne					
160	Edukacja					
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna					
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją					
190	Inne usługi					
200	Ogółem					

EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
030	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
040	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
050	<i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>	0	0
060	<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>	0	0
070	<i>Inne zabezpieczenia</i>	0	0
080	Ogółem	0	0

EU OV1- Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		2022	2021	2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	266 717	251 892	6 348
2	W tym metoda standardowa	6 348	251 892	6 348
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 580	1 545	1 580
21	W tym metoda standardowa	1 580	1 545	1 580
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	10 508	7 750	1 675
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	10 392	7 750	1 559
EU-23b	W tym metoda standardowa	116	0	116
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0	0	0
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	278 805	261 186	9 603

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	19 927	21 191
2	Kapitał Tier I	19 927	21 191
3	Łączny kapitał	19 927	21 191
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	93 881	90 406
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,23%	23,44%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,23%	23,44%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,23%	23,44%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,02%	16,37%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	260 293	246 428
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,66%	8,60%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	99 223	106 761
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	235 702	226 708
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 927	3 243
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	39 906	36 667
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	310,27%	319,42%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	198 439	194 235
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	84 203	85 746
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	235,67%	226,52%

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00	
	w tym: instrument typu 1	0,00	
	w tym: instrument typu 2	0,00	
	w tym: instrument typu 3	0,00	
2	Zyski zatrzymane	0,00	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	21 024,89	(a) plus (c) plus (e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 563,91	(d)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	532,20	(b)
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	23 121,00	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-2 249,30	(h)
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-123,78	(f) minus (g)
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0,00	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,00	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,00	

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,00	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,00	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	
24	Nie dotyczy	0,00	

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0,00	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0,00	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00	
27a	Inne korekty regulacyjne	-776,81	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-3 149,89	
29	Kapitał podstawowy Tier I	19 971,11	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0,00	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0,00	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją	0,00	

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
41	Nie dotyczy	0,00	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,00	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	19 971,11	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0,00	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,00	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0,00	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00	
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
54	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
54a	Nie dotyczy	0,00	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
56	Nie dotyczy	0,00	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
58	Kapitał Tier II	0,00	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	0,00	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	0,00	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	21,23%	
62	Kapitał Tier I	21,23%	
63	Łączny kapitał	21,23%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	15,52%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	11,50%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0,00	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,00	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	

EU CC2- Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z bankiem centralnym	5 674,70	
2	Należności od sektora finansowego	53 085,88	
3	Należności od sektora niefinansowego	57 349,49	
4	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	9 700,06	
5	Dłużne papiery wartościowe	131 171,93	
6	Akcje i udziały	2 037,13	
7	Rzeczowy majątek trwały	6 080,26	
8	Wartości niematerialne i prawne	820,62	(f)
9	Inne aktywa	1 500,11	
10	Rezerwy celowe, odpisy i korekty wartości	4 413,28	
11	Umorzenia	4 125,71	
	- w tym umorzenia WNIP	696,84	(g)
13	Aktywa ogółem	258 881,19	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	820,00	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i	228 217,06	
5	Inne pasywa	5 044,63	
6	Rezerwa na pozycje pozabilansowe i na ryzyko	150,00	
7	Kapitały i zobowiązania podporządkowane	20 871,70	
8	Wynik roku bieżącego (netto)	3 777,80	
9	Zobowiązania ogółem	258 881,19	
Kapitał			
1	Fundusz udziałowy	532,20	(b)
2	Fundusz zasobowy	20 742,47	(a)
3	Fundusz rezerwowy	63,00	(c)
4	Fundusz ogólnego ryzyka	1 563,91	(d)
5	Fundusz z aktualizacji majątku trwałego	219,42	(e)
6	Fundusz z wyceny wartości godziwej	-2 249,30	(h)
7	Inne fundusze zaliczane do kapitałów	0,00	
8	Kapitał własny ogółem	20 871,70	

Nie dotyczy.

EU CCA – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

1	Emitent	
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	
9	Wartość nominalna instrumentu	
EU-9a	Cena emisyjna	
EU-9b	Cena wykupu	
10	Klasyfikacja księgowa	
11	Pierwotna data emisji	
12	Wieczyste czy terminowe	
13	Pierwotny termin zapadalności	
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	
	<i>Kupony / dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	
22	Nieskumulowane czy skumulowane	
23	Zamienne czy niezamienne	
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	
30	Odpisy obniżające wartość	
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	
36	Niezgodne cechy przejściowe	
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

		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	4	2	
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1132728	139801	
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1132728	139801	
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			
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	4	2	
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	183452	26465	
11		W tym: w formie środków pieniężnych	183452	26465	
12		W tym: odroczone			
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności			
EU-14a		W tym: odroczone			
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne			
EU-14b		W tym: odroczone			
EU-14x		W tym: inne instrumenty			
EU-14y		W tym: odroczone			
15	W tym: inne formy				
16	W tym: odroczone				
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		1316180	166266	

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

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

EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

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
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	0	0	0	0	0	0	0	0

EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	odpowiadające im tytuły własności								
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
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	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

EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

		a
	EUR	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
x	Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały płatności, listę należy odpowiednio wydłużyć.	0

Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 451a ust. 4 CRR	a	<p>Ryzyko płynności rozumiane jest w Banku jako ryzyko niemożności zrealizowania na dogodnych dla Banku warunkach i po rozsądnej cenie zobowiązań płatniczych, wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych, które Bank posiada.</p> <p>W ramach ryzyka płynności wyróżnia się ryzyko finansowania, które jest ryzykiem utraty posiadanych źródeł finansowania oraz ryzyko braku możliwości odnowienia wymagalnych środków finansowania lub utraty dostępu do nowych źródeł finansowania.</p> <p>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania</p> <p>Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku polega na zapewnieniu i utrzymywaniu zdolności Banku do wywiązywania się zarówno z bieżących, jak i przyszłych zobowiązań, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów pozyskania płynności.</p> <p>W Banku funkcjonuje proces oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP), który w sposób całościowy ocenia adekwatność zarządzania ryzykiem płynności i jego dostosowanie do charakteru, skali i stopnia złożoności Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK..</p> <p>Proces ten realizuje następujące cele:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zapewnienie zdolności do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań w każdej chwili, także w sytuacji skrajnej; • utrzymanie na odpowiednim poziomie aktywów płynnych tj. bufora nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, zapewniającego adekwatną nadwyżkę płynności, na wypadek nagłego pogorszenia się sytuacji płynnościowej; • ustalenie skali podejmowanego przez Bank ryzyka płynności, poprzez ustanowienie wewnętrznych limitów płynności, horyzontu przeżycia w warunkach skrajnych zgodnych z apetytem oraz strategią, uwzględniających wyniki testów warunków skrajnych; • minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności; • monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej w celu uruchomienia Planu Awaryjnego utrzymania płynności oraz Planu Naprawy; • zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z wymogami regulacyjnymi, dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności. <p>Powyższe cele realizowane są w sposób niezależny przez odpowiednie komórki organizacyjne, których kompetencje i odpowiedzialności są jasno określone w wewnętrznych regulacjach.</p> <p>W ramach ILAAP Bank:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identyfikuje ryzyka oraz istotne czynniki ryzyka; • dokonuje pomiaru i raportuje ryzyko płynności; • zarządza Planami Awaryjnymi Płynności i Planem Naprawy w zakresie płynności; • utrzymuje bufor płynności składający się z wysokiej jakości aktywów płynnych; • opracowuje system limitów płynności zgodny z apetytem na ryzyko, monitoruje limity płynności oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania identyfikujące negatywne trendy mogące mieć wpływ na wzrost ryzyka płynności; • okresowo przeprowadza (w postaci raportów) analizy kategorii i czynników mających wpływ na aktualny i przyszły poziom płynności; • przeprowadza testy warunków skrajnych ryzyka płynności, na podstawie których ocenia, w jakim stopniu Bank jest przygotowany do regulowania zobowiązań w sytuacji skrajnej; • opracowuje procedury i polityki płynności, w tym plan finansowania na kolejne lata działalności Banku. Opracowany plan finansowania uwzględnia między innymi poziom udzielania kredytów i pozyskania depozytów, plany Banku w zakresie pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych, dostępność instrumentów refinansowania oraz odpowiedni stopień dywersyfikacji pasywów i aktywów Banku.
Art. 451a ust. 4 CRR	b	<p>Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)</p> <p>Do celów zarządzania aktywami i pasywami został powołany Wiceprezes ds. ekonomicznych oraz podległy mu pion Wydziału Księgowości i Rozliczeń.</p> <p>Strategia dotycząca ryzyka płynności, w tym akceptowalny poziom ryzyka, zakładana struktura bilansu oraz plan finansowania jest zatwierdzana przez Zarząd Banku, a następnie akceptowana przez Radę Nadzorczą Banku.</p> <p>Za zawieranie transakcji międzybankowych odpowiada Główny Księgowy, rozliczanie i księgowanie transakcji ma miejsce na stanowisku księgowości i rozliczeń. Natomiast monitorowanie i pomiar ryzyka płynności odbywa się na stanowisku ds. zarządzania ryzykiem, które wchodzi w skład Zespołu Zarządzania Ryzykiem, podległym w strukturze organizacyjnej Zarządowi Banku.</p> <p>Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest transparentny i zapewnia prawidłowy przepływ informacji.</p>
Art. 451a ust. 4 CRR	c	<p>Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy</p> <p>Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK powstał w wyniku połączenia trzech Banków Spółdzielczych:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bank Spółdzielczy w Poczesnej • Bank Spółdzielczy we Mstowie • Bank Spółdzielczy w Żytnie <p>31 grudnia 2021 r. Banki podjęły uchwałę o połączeniu. Połączenie stworzyło silną instytucję finansową, która pozwala zoptymalizować procesy zarządzania płynnością oraz pozwala na wzrost efektywności realizowanych zadań.</p> <p>W 2022 r. zgodnie z zapisami zawartymi w przepisach wewnętrznych dotyczących ryzyka płynności Bank posiadał sześć oddziałów oraz cztery punkty kasowe.</p> <p>Częstochowski Bank Spółdzielczy JURA BANK jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Głównym celem działalności Systemu Ochrony jest zapewnienie uczestnikom ich płynności i wypłacalności. Bank może regulować swoją płynność korzystając z mechanizmów pomocowych, które zostały utworzone w ramach Systemu Ochrony i zdefiniowane w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2014 r. poz. 109 z późn. zm.). W Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na Depozycie Obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności, oparte o fundusz pomocowy, który w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS został nazwany Funduszem Zabezpieczającym.</p> <p>Ryzyko płynności w Banku jest monitorowane, kontrolowane i raportowane w centrali Banku w oddziale w Poczesnej. Bank posiada wewnętrzne zasady zarządzania ryzykiem płynności, które określają apetyt na ryzyko płynności, plany awaryjne płynności oraz przygotowuje cykliczne raporty. Sporządzane przez Bank raporty dotyczące ryzyka płynności, stanowią w szczególności punkt wyjścia do podejmowania decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności w Centrali Banku.</p>
Art. 451a ust. 4 CRR	d	<p>Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności</p> <p>Pomiar ryzyka płynności sprawowany jest w Banku przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem w sposób całkowicie niezależny od jednostek odpowiedzialnych za zawieranie transakcji.</p> <p>Celem pomiaru ryzyka jest przedstawienie wpływu wszystkich istotnych czynników na zdolność Banku do zachowania adekwatnego poziomu płynności. Poza zbiorczymi miarami ryzyka płynności analizie podlegają również poszczególne kategorie i czynniki mające wpływ na aktualny lub potencjalny przyszły poziom płynności Banku.</p> <p>Pomiar ryzyka płynności obejmujący walutę polską, dokonywany jest z uwzględnieniem wszystkich istotnych pozycji zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych.</p> <p>Wśród wykorzystywanych miar zarządzania płynnością Bank wyróżnia współczynniki i powiązane z nimi limity dotyczące różnych obszarów ryzyka płynności.</p> <p>Zarządzaniem ryzykiem płynności zajmuje się Wydział Księgowości i Rozliczeń, a Zespół Zarządzania Ryzykiem wykorzystując dane monitoruje proces zarządzania i sporządza w cyklu miesięcznym oraz raporty omawiane na posiedzeniach Zarządu Banku oraz raporty kwartalne przedstawiane Radzie Nadzorczej.</p> <p>Do pomiaru i analizy ryzyka płynności Bank stosuje szereg wskaźników i analiz, w tym m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kalkulacja i monitoring wskaźników nadzorczych LCR, NSFR – ocena kształtowania się ilościowych wymogów nadzorczych oraz raportowanie do Spółdzielni Systemu Ochrony w celu wycieszenia wskaźników skonsolidowanych; • kalkulacja i monitoring wewnętrznych wskaźników płynności, w tym miar płynności oraz nadwyżki bufora płynności; • luka płynności – umożliwia oszacowanie wielkości niedopasowania (różnicę) pomiędzy bilansowymi i pozabilansowymi aktywami i pasywami dla każdego pasma zapadalności/ wymagalności (luka okresowa), jak również dla sumy aktywów i pasywów łącznie we wszystkich pasmach zapadalności/wymagalności (luka skumulowana). Bank wyznacza kontraktową oraz urealniozoną lukę płynności; • analiza stabilności środków obcych stabilnych - określenie na podstawie danych historycznych, jaka część tych zobowiązań wykazuje cechy stałości i może z wysokim prawdopodobieństwem w normalnych warunkach rynkowych stanowić stabilne źródło finansowania; • analiza zrywalności depozytów – celem jest zweryfikowanie stabilności behawioralnej zachowań klientów będącej podstawą do wyznaczenia osadu Banku; • analiza koncentracji środków obcych stabilnych - wskazanie potencjalnego ryzyka nadmiernego uzależnienia Banku od źródeł finansowania cechujących się zbyt niskim stopniem dywersyfikacji, co mogłoby mieć negatywny wpływ na stabilność środków obcych; • analiza stabilności należności z tytułu udzielonych zobowiązań pozabilansowych - określenie poziomu wykorzystania linii gwarancyjnych i kredytowych przez Klientów; • analiza płynności długoterminowej – ma na celu określenie ryzyka związanego z finansowaniem kredytów długoterminowych (głównie zabezpieczonych hipotecznie lub na finansowanie dużych projektów niezwiązanych z nieruchomością) pasywami o krótszym terminie zapadalności; • analiza koncentracji aktywów płynnych – ma na celu monitorowanie struktury aktywów płynnych oraz ograniczenie ryzyka pozyskania środków pieniężnych poprzez upłynienie ww. aktywów w sytuacji konieczności pokrycia oczekiwanych, jak również nieoczekiwanych zobowiązań Banku.
Art. 451a ust. 4 CRR	e	<p>Polityki w zakresie zabezpieczenia i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko</p>

W założeniach Polityki płynności, struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- płynności,
- bezpieczeństwa,
- rentowności.

Bank w Polityce handlowej oraz w Planie ekonomiczno-finansowym określił zasady i poziomy sprzedaży produktów i usług bankowych, z których wynika również cel płynnościowy, a mianowicie utrzymanie stabilnej bazy depozytowej. Zapewnienie stabilnej bazy depozytowej jest jednym z narzędzi realizacji istotnego celu Banku, jakim jest zapewnienie płynności.

Polityka płynności uwzględnia fakt uczestniczenia Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS. Głównym celem działalności Systemu Ochrony jest zapewnienie uczestnikom ich płynności i wypłacalności. Bank może regulować swoją płynność korzystając z mechanizmów pomocowych, które zostały utworzone w ramach Systemu Ochrony i zdefiniowane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Strategia Banku w zakresie zabezpieczania ryzyka płynności polega na:

- kształtowaniu odpowiedniej struktury źródeł finansowania;
- ograniczeniu ryzyka koncentracji poprzez dywersyfikację struktury bazy depozytowej w podziale na klientów detalicznych, podmiotów gospodarczych, rolników oraz instytucji rządowych i samorządowych;
- utrzymywaniu nadwyżki płynności na adekwatnym poziomie w formie najbardziej płynnych instrumentów rynku pieniężnego oraz papierów wartościowych;
- monitorowaniu dostępności alternatywnych źródeł finansowania;

Częstochowski Bank Spółdzielczy Jura Bank regularnie monitoruje, raportuje poziom miar dotyczących ryzyka płynności oraz stopień wykorzystania wewnętrznych limitów i wartości progowych. Raporty dotyczące ryzyka płynności opracowywane są w trybie dziennym, miesięcznym oraz kwartalnym. Ich częstotliwość i zakres i lista odbiorców (Zarząd Banku i Rada Nadzorcza) uregulowana jest w wewnętrznych przepisach Banku.

Limity wyznaczają granice działalności Banku, które nie mogą być przekroczone.

W ramach wsparcia procesu zarządzania ryzykiem płynności Bank dokonuje również analizy wskaźników wczesnego ostrzeżenia w celu identyfikacji negatywnych, z punktu widzenia oceny poziomu ryzyka płynności, zjawisk wynikające z prowadzonej działalności bankowej.

Art. 451a ust. 4 CRR

f

Zarys awaryjnych planów finansowania Banku

Na wypadek wystąpienia kryzysu płynności rozumianego jako hipotetyczne ryzyko jak i realne zaistnienie sytuacji, w której nie będzie możliwości terminowego realizowania bieżących lub przewidywanych przyszłych zobowiązań płatniczych opracowane zostały plany awaryjne na wypadek utraty płynności finansowej, których celem jest określenie rozwiązań zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysu płynności w określonych horyzontach czasu oraz określenia działań naprawczych.

Plan awaryjny Banku uwzględnia podział na etapy:

- Plan awaryjny na wypadek utraty płynności finansowej Banku;
- Scenariusze podejmowanych działań na wypadek zagrożenia utraty płynności;
- Kłopoty płynnościowe sektora bankowego.

Sytuacja płynnościowa jest na bieżąco monitorowana pod kątem rozpoznania sytuacji zagrożenia

poprzez zdefiniowanie i monitorowanie szerokiego zakresu przesłanek dotyczących sytuacji wewnątrz Banku, jak i otoczenia rynkowego i makroekonomicznego, które służą rozpoznaniu sytuacji podwyższonego ryzyka płynności, wysokiego ryzyka płynności oraz kryzysu ryzyka płynności i umożliwiają podjęcie adekwatnych działań, określonych w planach awaryjnych.

Przegląd i testy planów awaryjnych dokonywane są co najmniej raz w roku lub gdy wymaga tego zmiana warunków otoczenia zewnętrznego. W ramach testów planów awaryjnych określana jest: realność i możliwość przeprowadzenia działań, proces decyzyjny, kompetencje poszczególnych jednostek, kwotę środków możliwych do uzyskania oraz czas konieczny do wdrożenia działań.

Art. 451a ust. 4 CRR

g

Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych są istotnym elementem zarządzania ryzykiem płynności. Zasadniczą część testów warunków skrajnych stanowi analiza scenariuszowa, która polega na zbadaniu wpływu na płynność danego scenariusza uwzględniającego różne czynniki ryzyka oraz różny poziom dotkliwości poszczególnych czynników ryzyka.

Czynniki ryzyka zawarte w testach warunków skrajnych mogą oddziaływać na trzy obszary działalności Banku:

- płynność (LCR, NSFR);
- rentowność (ROE; ROA);
- wypłacalność (łączny współczynnik kapitałowy).

Uzupełnieniem do testów scenariuszowych są testy odwrócone, gdzie testuje się, jaki poziom najważniejszych czynników ryzyka doprowadza do utraty płynności.

W testach tych badany jest maksymalny zakres zmiany danego czynnika ryzyka przy którym określona miara płynności osiągnie wartość graniczną.

Wyniki testów warunków skrajnych akceptowane są przez Zarząd Banku i Radę Nadzorcza.

Rezultaty testów warunków skrajnych brane są pod uwagę m.in. przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu i tolerancji na ryzyko, ustalaniu limitów wewnętrznych w Banku, w ocenie adekwatności nadwyżki płynności, w identyfikacji symptomów sytuacji skrajnych i kryzysowych, stanowiących element awaryjnych planów płynności.

Art. 451a ust. 4 CRR

h

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji

Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE

Art. 451a ust. 4 CRR

i

Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.

Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE

EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

tys. zł

Zakres konsolidacji: na zasadzie indywidualnej

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	24	24	24	24	24	24	24	24
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					99 223	97 975	100 149	95 517
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	235 702	235 516	234 461	220 867	39 906	43 513	43 375	37 750
3	<i>Stabilne depozyty</i>	99 437	94 295	90 602	83 594	9 944	9 429	9 060	8 359
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	53 055	48 892	50 710	58 855	2 892	2 445	2 784	3 205
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	75 374	87 025	86 045	72 080	26 393	31 224	30 983	25 683
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</i>					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<i>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
12	<i>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	7 836	5 304	7 104	6 337	678	415	547	502
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	-	-	-	-	-	-	-	-
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					-	-	-	-
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	582	552	1 286	940	291	276	643	470
19	Inne wpływy środków pieniężnych	30 544	18 852	16 995	13 507	7 636	4 713	4 249	3 377
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU 19b	(Nadużycie wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-

EU-19b	(nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	31 126	19 405	18 281	14 447	7 927	4 989	4 892	3 847
EU-20a	<i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					99 223	97 975	100 149	95 517
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					39 906	43 513	43 375	37 750
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					310%	254%	260%	282%

Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

Zgodnie z art. 451a ust. 3 CRR

 PL
 Załącznik XIII

		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe				20 387	20 387
2	Fundusze własne		0	0	0	0
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	0	20 387	20 387
4	Depozyty detaliczne		214 455	11 562	1 849	177 565
5	Stabilne depozyty		40 724	8 289	1 653	48 215
6	Mniej stabilne depozyty		173 731	3 273	196	129 350
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:					
8	Depozyty operacyjne		0	0	0	0
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		0	820	0	410
10	Zobowiązania współzależne					
11	Pozostałe zobowiązania:					
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto					
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		9 084	0	77	77
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					198 439
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					129 422
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie					
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych					
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:					
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %					
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		31 312			3 131
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:					
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		6 685	4 988	50 611	48 856
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:					
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II					
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		10 778	21	8 406	12 932
25	Współzależne aktywa					
26	Inne aktywa:					
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu					
28	Aktywa wniesione jako pocztkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania			15 876		15 876
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto					
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego					
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	5 763				2 881
32	Pozycje pozabilansowe		4 791	1 077	1 968	392
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					84 068
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					2,36

Tabela EU LIQB - dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 451a ust. 2 CRR	a	<p>Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wpływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wpływów netto w czasie</p> <p>Wskaźnik LCR (liquidity coverage ratio) jest rozumiany jako relacja wartości aktywów płynnych do wpływów środków pieniężnych netto. Obliczany przy założeniu warunków skrajnych ma wykazać, że posiadany zapas aktywów płynnych oraz wysokiej jakości należności pozwoli na pokrycie odpływu środków w ciągu 30 dni.</p> <p>Głównymi czynnikami wpływającymi na poziom wskaźnika LCR są: bezpieczny poziom utrzymywanych aktywów płynnych, stabilna baza depozytów detalicznych, niska zależność od krótkoterminowego finansowania depozytami niestabilnymi, poziom i struktura inwestycji w instrumenty rynku finansowego i pieniężnego z uwzględnieniem terminu ich zapadalności, saldo udzielonych kredytów i wysokość udzielonych zobowiązań pozabilansowych.</p>
Art. 451a ust. 2 CRR	b	<p>Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wpływów netto w czasie</p> <p>W roku 2022 poziom wskaźnika LCR znajdował się na bezpiecznym i wysokim poziomie, znacznie powyżej limitów nadzorczych oraz limitów wewnętrznych wynikających z przyjętego apetytu na ryzyko. Wartości wskaźników na ostatni dzień miesiąca zostały wykazane bez uwzględnienia depozytu obowiązkowego, zgodnie ze sprawozdaniem LCR DA EBA ITS PL.</p> <p>Na dzień 31 grudnia 2022 wskaźnik LCR wyniósł 310% i był niższy o 9 punkty procentowe w porównaniu z wartością wskaźnika z dnia 31 grudnia 2021, który wyniósł wówczas 319%. Na spadek wskaźnika LCR miało wpływ zmniejszenie o 7% środków płynnych o najwyższej jakości oraz zwiększenie wpływów o 9%, do czego przyczynił się wzrost bazy depozytowej a w szczególności zwiększenie niestabilnej części depozytów.</p>
Art. 451a ust. 2 CRR	c	<p>Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania</p> <p>Do źródeł finansowania Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK należy przede wszystkim zdywersyfikowana baza depozytowa podmiotów niefinansowych, która obejmuje rachunki bieżące i depozyty terminowe klientów detalicznych (w tym klientów indywidualnych i MSP), rolników indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego. W bazie depozytowej dominują rachunki bieżące i depozyty terminowe klientów detalicznych (153 mln zł), które charakteryzują się wysokim poziomem stabilności oraz ze względu na przypisywaną wagę wpływy w kalkulacji miary LCR stanowią korzystne źródło finansowania (waga wpływu stanowi 5% oraz 10%).</p> <p>Depozyty rolników indywidualnych wynoszą odpowiednio 27,8 mln zł, natomiast depozyty jednostek samorządowych wynoszą 47,0 mln zł. Do pozostałych źródeł finansowania Banku zalicza się kapitały własne, które wynoszą 19,9 mln zł.</p> <p>Bank w cyklach miesięcznych przeprowadza analizę stabilności i koncentracji bazy depozytowej, która ma na celu wskazanie potencjalnego ryzyka nadmiernego uzależnienia się Banku od źródeł finansowania cechujących się zbyt niskim stopniem dywersyfikacji lub znacznym wzrostem depozytów niestabilnych. W celu oszacowania poziomu stabilności bazy depozytowej Bank wyznacza między innymi wskaźniki wczesnego ostrzegania. Jednym z istotniejszych jest wskaźnik liczony jako stosunek wartości środków zerwanych przed terminem do wartości bazy depozytowej. Na dzień 31 grudnia 2022 r. wskaźnik ten wyniósł 0,98%, co wskazuje na niską zrywalność depozytów terminowych.</p> <p>W kolejnych latach Bank zakłada umiarkowany przyrost sumy bilansowej i utrzymanie depozytów detalicznych jako głównego źródła finansowania.</p>

Art. 451a ust. 2 CRR d

Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji

Bank w celu zabezpieczenia się przed utratą płynności utrzymuje na odpowiednim, wysokim poziomie nieobciążone aktywa płynne, które charakteryzują się przede wszystkim niskim poziomem ryzyka kredytowego i rynkowego, są relatywnie łatwe do wycenienia i zbycia. Na koniec 2022 aktywa płynne Banku wyliczone w kalkulacji LCR wyniosły 99,2 mln zł.

Do aktywów płynnych Bank zalicza przede wszystkim:

- dłużne papiery wartościowe (emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz Bony NBP)
- środki zgromadzone w kasie i rachunku bieżącym Banku.

Art. 451a ust. 2 CRR e

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia

Bank w roku 2022 nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych. Dokonywane oceny punktowe przez SOZ BPS poszczególnych obszarów ryzyka i działalności Banku były na bardzo dobrym poziomie i w żadnym przypadku nie skutkowały koniecznością uzupełnienia funduszu zabezpieczającego.

Art. 451a ust. 2 CRR f

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto

Bank monitoruje wskaźnik LCR liczony dla walut istotnych tj. walut dla których wartość zobowiązań w danej walucie przekracza 5% wartości wszystkich zobowiązań. Na dzień 31.12.2022 Bank do walut istotnych zaliczał wyłącznie PLN, w związku z tym nie wystąpiło niedopasowanie walutowe.

Art. 451a ust. 2 CRR g

Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym

Bank nie posiada innych pozycji w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności.
