



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 2024 rok

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 2024 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 31.12.2024r. Bank zatrudniał łącznie z Zarządem 52 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) Wskaźnik jakości aktywów netto.
- 4) Poziom wykorzystania limitów ustanowionych w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 5) Udział kredytów w sumie bilansowej.
- 6) Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w uznanym kapitale.
- 7) Udział ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w uznanym kapitale.
- 8) Stan rezerw celowych, w tym rezerw na detaliczne ekspozycje kredytowe oraz na ekspozycje zabezpieczone hipotecznie.
- 9) Wielkość sumy bilansowej.
- 10) Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami.
- 11) Wskaźnik ozerwowania kredytów zagrożonych.
- 12) Wskaźnik NPL.
- 13) 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, DStl 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 przedkłada się Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej w ramach projektu rocznej Polityki kredytowej Banku opracowanego przez Zespół zarządzania ryzykiem w uzgodnieniu z pracownikami Wydziału Handlowego, Zespołu AK i Stanowiskiem monitorowania transakcji.
3. Rodzaje limitów i zasady ich ustalania określa Załącznik nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.
4. 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.
5. Za monitorowanie poziomu wykorzystania ustalonych limitów koncentracji odpowiedzialne jest stanowisko zarządzania ryzykami.
6. W przypadku konieczności zmiany wysokości limitu, zmianę przeprowadza się w trybie właściwym dla zatwierdzenia limitu , tj. wg postanowienia ust. 2 .

Testy warunków skrajnych oraz testy odwrócone jako element zarządzania ryzykiem kredytowym

Celem przeprowadzania testów warunków skrajnych jest analiza wpływu znacznego wzrostu ryzyka kredytowego na sytuację Banku.

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) Nieprzestrzeganie przez klientów zapisów umów kredytowych.

- 6) Wady proceduralne w procesie udzielania kredytów,
- 7) Brak / niewystarczający monitoring sytuacji klientów,
- 8) Obniżenie rynkowych cen nieruchomości,

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 i DStl,
- 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

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.

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 o wartość 10 % 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, w jakim stopniu obciąży to planowany roczny wynik finansowy Banku i jaki będzie wskaźnik jakości.
- 2) Test 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 50% sumy kredytów zaliczanych do tej branży. Test ma zadanie zbadać jaki będzie wpływ wzrostu kredytów zagrożonych na poziom tworzenia rezerw celowych, w jakim stopniu obciąży to planowany roczny wynik finansowy Banku i jaki będzie wskaźnik jakości.
- 3) Test nr 3 – scenariusz testu – przyjmuje się, że może nastąpić gwałtowne obniżenie się rynkowych cen nieruchomości o 20% w stosunku do aktualnej ceny nieruchomości ujętej w systemach Banku. Test ma zbadać jak obniżenie cen nieruchomości wpłynie na akceptowalny poziom wskaźnika LtV, a w konsekwencji na wielkość strat dla całego portfela EKZH w podziale na subportfele ze względu na rodzaj oprocentowania (zmienne i okresowo stałe).
- 4) Test nr 4 – scenariusz testu – przyjmuje się, że może nastąpić zmiana oprocentowania kredytów detalicznych DEK (udzielanych osobom fizycznym na cele nie związane z działalnością gospodarczą) o poziom wynikający z bieżących zaleceń nadzorczych. Test ma zbadać w jakim stopniu podwyższenie oprocentowania wpłynie na adekwatność przyjętego przez Bank maksymalnego poziomu wskaźnika Dtl dla portfela DEK oraz jaki będzie miało wpływ na jakość tego portfela. Test nie dotyczy ekspozycji kredytowych oprocentowanych stałą stopą procentową.
- 5) Test nr 5 – scenariusz testu – przyjmuje się, że może nastąpić zmiana oprocentowania kredytów zabezpieczonych hipotecznie (DEKZH) o poziom wynikający z bieżących zaleceń nadzorczych. Test ma zbadać w jakim stopniu podwyższenie oprocentowania wpłynie na adekwatność przyjętego przez Bank maksymalnego poziomu wskaźnika DStl dla portfela DEKZH oraz jaki będzie miało wpływ na jakość tego portfela w podziale na subportfele ze względu na rodzaj oprocentowania (zmienne i okresowo stałe). (Dla portfela detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (dotyczy „starych” kredytów udzielonych do dnia wdrożenia w Banku znowelizowanej Rekomendacji S) TWS podlega wskaźnik Dtl)

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 pomniejszeń 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 obciąży to roczny zysk brutto.

7) Test nr 7 – scenariusz testu – przyjmuje się pogorszenie jakości portfela kredytowego zabezpieczonego tym samym rodzajem zabezpieczenia, który charakteryzuje się największym zaangażowaniem oraz że poziom kredytów zagrożonych w Banku podwyższy się o równowartość 10% tego portfela. Test ma zadanie zbadać jaki będzie wpływ wzrostu kredytów zagrożonych na poziom tworzenia rezerw celowych, w jakim stopniu obciąży to planowany roczny wynik finansowy Banku i jaki będzie wskaźnik jakości.

Testy nr 1, 2, 6 i 7 przeprowadza się w okresach kwartalnych, natomiast testy nr 3, 4, 5 w okresach rocznych.

Odwrócone testy warunków skrajnych

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.

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.

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.

Bank przeprowadza odwrócone testy warunków skrajnych wg następujących założeń:

- 1) Test nr 7 - test odwrócony dla testu nr 1, polega na zwiększeniu odsetek kredytów normalnych i pod obserwacją kwalifikowanych do kategorii zagrożone. W momencie, kiedy wskaźnik jakości kredytów osiągnie maksymalny akceptowalny poziom 15% lub udział brakujących rezerw w zysku osiągnie poziom 50% otrzymujemy wynik testu, którym jest odsetek kredytów normalnych i pod obserwacją jaki Bank mógłby jeszcze zaklasyfikować do kategorii zagrożone przy zachowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka przez SOZ.
- 2) Test nr 8 - test odwrócony dla testu nr 2, polega na zwiększeniu odsetek kredytów z testowanej branży kwalifikowanych do kategorii zagrożone. W momencie, kiedy wskaźnik jakości kredytów osiągnie maksymalny akceptowalny poziom 15% lub udział brakujących rezerw w zysku osiągnie poziom 50% otrzymujemy wynik testu, którym jest odsetek kredytów z testowanej branży jaki Bank mógłby jeszcze zaklasyfikować do kategorii zagrożone przy zachowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka przez SOZ.
- 3) Test nr 9 - test odwrócony dla testu nr 7, polega na zwiększeniu odsetek kredytów zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia kwalifikowanych do kategorii zagrożone. W momencie, kiedy wskaźnik jakości kredytów osiągnie maksymalny akceptowalny poziom 15% lub udział brakujących rezerw w zysku osiągnie poziom 50% otrzymujemy wynik testu, którym jest odsetek kredytów zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia jaki Bank mógłby jeszcze zaklasyfikować do kategorii zagrożone przy zachowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka przez SOZ.
- 4) Test nr 10 - test odwrócony dla testu nr 6 bada ilu klientów, wobec których bank posiada zaangażowanie w wysokości równej bądź przekraczającej 10% funduszy własnych (bez

zaangażowań JST) musiałoby ponieść ryzyko niewykonania zobowiązania, zanim doszłoby do utraty planowanego (lub wypracowanego w przypadku testu za IV kwartał) rocznego zysku absorbującego potencjalne straty.

Szczegółowy opis scenariuszy zawiera Raport z przeprowadzonego testu warunków skrajnych.

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

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

c) Organizacja systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz podmioty Banku biorące udział w tym ryzyku

W Banku funkcjonuje scentralizowany system zarządzania ryzykiem.

Zadania poszczególnych organów Banku w systemie zarządzania ryzykiem określa Strategia zarządzania ryzykami w Banku. Zadania tam określone odnoszą się również do zarządzania ryzykiem kredytowym.

Struktura organizacyjna Banku, zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy komórkami organizacyjnymi przeprowadzającymi operacje mające wpływ na ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji (jednostki biznesowe/ jednostki sprzedażowe), a jednostkami odpowiedzialnymi za ocenę, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka kredytowego. Rozdzielenie to dotyczy również poziomu Zarządu, gdzie nadzór nad jednostkami odpowiedzialnymi za ocenę, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka jest pełniony przez Prezesa Zarządu.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą bezpośrednio:

- 1) przedstawiciele I linii obrony (I poziom zarządzania) - komórki przeprowadzające operacje (jednostki sprzedażowe/ jednostki biznesowe, np. oddział, realizujące czynności związane z pozyskaniem i obsługą klienta/ sprzedażą produktów i usług oraz komórki zajmujące się wsparciem procesu sprzedaży);
- 2) przedstawiciele II linii obrony (II poziom zarządzania), w tym:
 - a) komórki odpowiedzialne za ocenę indywidualnego ryzyka kredytowego (analitycy kredytowi),
 - b) komórki monitorujące portfelowe ryzyko kredytowe,
 - c) komórki monitorujące indywidualne ryzyko kredytowe;
- 3) decydenci - podejmujący decyzje kredytowe oraz decyzje w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych, zgodnie z przyznanymi kompetencjami;
- 4) Prezes Zarządu, nadzorujący ryzyka istotne.

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

Rada Nadzorcza – która między innymi:

- a) zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem, dokonuje okresowej oceny i monitoringu jej przestrzegania,
- b) nadzoruje wszystkie aspekty opracowania, przyjęcia i wdrożenia strategii zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, dokonuje oceny skuteczności i efektywności zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji,
- c) zatwierdza limity strategiczne i cele strategiczne (w tym apetyt na ryzyko) w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem,
- d) wyraża zgodę na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia w przypadkach, o których mowa w ustawach: Prawo bankowe oraz Prawo spółdzielcze,
- e) zatwierdza zasady raportowania;

Zarząd – który między innymi:

- a) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie strategii, polityk, zasad, procedur i planów, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, w tym polityk i procedur kredytowych, na podstawie których w Banku ma funkcjonować system zarządzania ryzykiem kredytowym,
- b) wprowadza podział zadań, realizowanych w Banku, zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na I poziomie od zarządzania ryzykiem na II poziomie,
- c) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację dokumentów, o których mowa w lit. a),
- d) odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym,
- e) dokonuje akceptacji indywidualnego ryzyka kredytowego poprzez podejmowanie decyzji kredytowych zgodnie z przyjętymi kompetencjami,
- f) akceptuje wyniki dotyczące okresowego procesu monitoringu ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami procedury dotyczącej klasyfikacji i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- g) odpowiada za przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji z zakresu ryzyka kredytowego.

Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem jako odpowiedzialne za pomiar ryzyka portfela kredytowego, monitorowanie limitów, monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów, opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresowej weryfikacji, sporządzanie analiz ryzyka kredytowego i TWS, wnoszenie propozycji zmian wewnętrznych regulacji Banku.

Zespół Zarządzania Ryzykiem (ZZR) ocenia poziom portfelowego ryzyka kredytowego, opracowuje propozycję rodzajów i wysokość limitów wewnętrznych, dokonuje ich okresowej weryfikacji, opiniuje metody analiz ryzyka kredytowego i wewnętrzne regulacje Banku.

Stanowisko Monitorowania Transakcji (SMT) odpowiedzialne za monitorowanie indywidualnego ryzyka kredytowego wykonuje: przegląd i aktualizację procedur kredytowych obejmujących zarządzanie wszystkimi aspektami monitorowania indywidualnego ryzyka kredytowego, wraz z przygotowaniem propozycji zmian procedur dla Zarządu, zadania związane z badaniem sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta związane z przeglądem i klasyfikacją ekspozycji kredytowych, działania skutkujące rekomendacją klasyfikacji należności oraz wymaganego poziomu rezerw celowych i odpisów oraz zadania związane z weryfikacją lub przeglądem przyjętych zabezpieczeń.

Zespół Analityków Kredytowych – komórka odpowiedzialna za ocenę indywidualnego ryzyka kredytowego wykonuje: przegląd i aktualizację procedur kredytowych obejmujących zarządzanie wszystkimi aspektami oceny indywidualnego ryzyka kredytowego wraz z przygotowaniem propozycji zmian procedur dla Zarządu, zadania związane z analizą ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji, w tym dokonywanie oceny zdolności kredytowej na moment rozpatrywania wniosków kredytowych (ocena indywidualnego ryzyka kredytowego) i oceną adekwatności proponowanego zabezpieczenia, zadania związane z weryfikacją transakcji, tj. przygotowaniem opinii oraz przygotowanie propozycji decyzji kredytowej.

Komórki/stanowiska odpowiedzialne za przeprowadzanie operacji (jednostki biznesowe/ jednostki sprzedażowe) wykonują: zadania związane z pozyskiwaniem klientów, zadania związane z gromadzeniem dokumentacji kredytowej do wniosku o kredyt łącznie z danymi o podmiotach powiązanych, zadania związane z przygotowaniem informacji z wewnętrznych i zewnętrznych baz danych, zadania związane z weryfikacją danych o klientach wraz z przygotowaniem informacji o kliencie, transakcji i podmiotach powiązanych, zadania związane z przygotowaniem umów kredytowych i umów dotyczących prawnych form zabezpieczeń, zadania związane z bieżącym kontaktem z klientem (w tym na potrzeby pozyskania dokumentów i informacji niezbędnych do okresowego przeglądu sytuacji ekonomiczno- finansowej w ramach monitoringu oraz monitoringu zabezpieczeń).

d) Kontrola skuteczności zarządzania ryzykiem kredytowym

Skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym podlega kontroli wewnętrznej przez pracowników Banku I i II linii obrony 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 ds. zgodności i Zespół AK i SMT (II poziom kontroli),
2. Wykonywanie rocznych przeglądów regulacji wewnętrznych, który wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykiem, 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.

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 9 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 ekspozycję 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 31.12.2024r wyniosła -282 858,73 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,
 - uгода 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
- Załącznik Nr 26 **Tabela EU KM2** – Najważniejsze wskaźniki – MREL
- Załącznik Nr 27 **Tabela EU TLAC1** – Elementy składowe – MREL
- Załącznik Nr 28 **Tabela EU TLAC3b** – Kolejność zaspakajania wierzycieli – MREL

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 31.12.2024r:

- 1) Elżbieta Zamożna – przewodnicząca Rady
- 2) Władysław Rygallo – 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 2024 Rada Nadzorcza obradowała 11 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 26.04.2024r. Rada Nadzorcza dokonała oceny funkcjonowania w 2023r polityki wynagrodzenia w banku na podstawie niezależnego rocznego przeglądu dokonanego przez stanowisko ds. zgodności.

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 uwzględniał 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

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 obrotowy
- 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 wspomagania 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

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 2024 przeprowadziła następujące oceny:

- wtórną ocenę odpowiedniości Prezesa Zarządu uchwałą 25/2024
- wtórną ocenę odpowiedniości Prezesa Zarządu uchwałą 26/2024
- wtórną ocenę odpowiedniości Członka Zarządu uchwałą 27/2024

- wtórną ocenę odpowiedniości Członka Zarządu uchwała 28/2024
- wtórną ocenę okresową – ocena odpowiedniości Jura Banku jako organu kolegiального uchwała 29/2024

Oceny dokonane przez Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku przeprowadziło w dniu 24.06.2024 r. ocenę wtórną spełnienia kryteriów odpowiedniości przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej wybranych na kadencję 2022-2026. Zebranie Przedstawicieli podjęło Uchwałę nr 22/2024 w sprawie zatwierdzenia protokołu Komisji do spraw oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegiального w dniach 24.06.2024r z dokonanej oceny wtórnej w 2024r urzędujących członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegiального.

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 31.12.2024 r wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyniósł 2 744 404,00 zł.

Straty rzeczywiste i potencjalne z tytułu ryzyka operacyjnego za ostatnie 4 kwartały przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Ilość zdarzeń	Strata 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 i inne zdarzenia	0	0
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	1) Systemy	50	6 531,00

7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1) wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	14	7558,00
	2) zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	3) monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	4) dokumentacja dotycząca klienta	0	0
	5) dostawcy, sprzedawcy	0	0
SUMA		64	14 089,00

W 2024r 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) Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
- 6) Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,

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

- 1) Identyfikacja ryzyka,
- 2) Ocena jego potencjalnego wpływu
- 3) Zastosowanie redukcji ryzyka,
- 4) Monitorowanie efektywności redukcji ryzyka,
- 5) Raportowanie.

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

Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym i jego profil;
- 2) sprawuje nadzór nad przestrzeganiem polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 3) zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka operacyjnego.
- 4) zatwierdza ogólny poziom narażenia Banku na ryzyko operacyjne poprzez zatwierdzenie tolerancji oraz apetytu na ryzyko.
- 5) otrzymuje od Zarządu okresowe informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, ze wskazaniem ewentualnych zagrożeń.
- 6) ocenia i weryfikuje kompetencje Zarządu niezbędne dla realizacji polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 7) nadzoruje system zarządzania ryzykiem, w tym ryzyko operacyjne oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego procesu.

Zarząd Banku:

- 1) Akceptacja i wdrożenie polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 2) Organizacja skutecznego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz monitorowanie efektywności jego działania, w tym wskazanie osób i jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za realizację poszczególnych elementów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym;

- 3) Nadzór nad zakresem i częstotliwością kontroli wewnętrznej w celu zapewnienia jej adekwatności mechanizmów kontrolnych do profilu ryzyka operacyjnego;
- 4) Okresowa ocena procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 5) Podejmowanie odpowiednich działań ograniczających poziom ryzyka operacyjnego;
- 6) Wprowadzenie niezbędnych korekt i udoskonaleń w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym w przypadku zmiany profilu ryzyka operacyjnego w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 7) Okresowe przedkładanie Radzie Nadzorczej syntetycznej informacji na temat profilu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank.

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:

- 1) **Radę Nadzorczą Banku** - w zakresie sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem płynności w szczególności poprzez zatwierdzanie Strategii zarządzania ryzykami i polityki zarządzania ryzykiem płynności, w tym określenia akceptowanego poziomu ryzyka płynności Banku (tzw. apetyt na ryzyko). Ponadto Rada zatwierdza Strategię Działania Banku oraz Plan ekonomiczno – finansowy, które ściśle są związane z aspektami zarządzania płynnością Banku;
- 2) **Zarząd Banku** - w zakresie wdrożenia efektywnego systemu zarządzania ryzykiem płynności na poziomie adekwatnym do skali i zakresu działalności Banku, poprzez przyjęcie i wdrożenie struktur, procedur i narzędzi niezbędnych do aktywnego zarządzania płynnością, jak również w zakresie projektowania polityki w obszarze zarządzania ryzykiem płynności oraz okresowego analizowania i weryfikowania pozostałych limitów;
- 3) **Główną Księgową** – w zakresie zarządzania płynnością bieżącą i krótkoterminową w celu zapewnienia odpowiednich środków na rachunku bieżącym Banku, w zakresie bieżącego analizowania rentowności, płynności dokonanych inwestycji i limitów ujętych w Polityce inwestycyjnej, formułowania propozycji i zaleceń w tym obszarze, planowania przychodów odsetkowych i innych wskaźników płynności oraz monitorowania jego realizacji;
- 4) **Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem** – w zakresie pomiaru i monitorowania poziomu ryzyka płynności, w tym przeprowadzania testów warunków skrajnych oraz sporządzanie okresowych raportów według instrukcji SIZ dla RN i Zarządu;
- 5) **Stanowisko ds. zgodności** – w zakresie zgodności regulacji dotyczących ryzyka płynności z przepisami prawa.

Limity ograniczające ryzyko płynności w Częstochowskim Banku Spółdzielczym Jura Bank

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz wskaźników wczesnego ostrzegania. Wysokość limitów ograniczających ryzyko płynności na dzień 31.12.2024r przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	2024-12-31	limit	przekroczenie
płynność do 1 miesiąca	1,70	min 1,00	-
płynność do 3 miesięcy	1,37	min 1,00	-
płynność do 6 miesięcy	1,16	min 1,00	-
płynność do 1 roku	1,02	min 1,00	-
pokrycia kredytów długoterminowych	1,90	min 1,30	-
pokrycia depozytów niestabilnych aktywami płynnymi	1,93	min 1,00	-
pozycji pozabilansowych	0,10	max 0,30	-
M3 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	3,61	min 1,00	-
M4 współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i śr. obcymi stabilnymi	3,20	min 1,00	-
bazy depozytowej I	2,11	min 1,00	-
bazy depozytowej II	3,08	min 1,00	-
LCR DA EBA ITS PL wskaźnik płynności krótkoterminowej (Limit strategiczny Banku)	354%	min 100%	-
NSFR wskaźnik stabilnego finansowania netto	2,60	min 1,30	-
Poziom aktywów płynnych w aktywach ogółem	47%	min.20%	-

A.6 Zestawienie urealnionej luki płynności na 31.12.2024

	Saldo Razem (zł)	ID	(10-70)	(70-1M)	(1M-3M)	(3M-6M)	(6M-12M)	(12-24)	(24-36)	(36-60)	(60-108)	(108-204)	(204-306)	(306-408)	(408-510)	(510-612)	(612-714)	(714-816)	(816-918)	(918-1020)	(1020-1122)	(1122-1224)	(1224-1326)	(1326-1428)	(1428-1530)	(1530-1632)	(1632-1734)	(1734-1836)	(1836-1938)	(1938-2040)	(2040-2142)	(2142-2244)	(2244-2346)	(2346-2448)	(2448-2550)	(2550-2652)	(2652-2754)	(2754-2856)	(2856-2958)	(2958-3060)	(3060-3162)	(3162-3264)	(3264-3366)	(3366-3468)	(3468-3570)	(3570-3672)	(3672-3774)	(3774-3876)	(3876-3978)	(3978-4080)	(4080-4182)	(4182-4284)	(4284-4386)	(4386-4488)	(4488-4590)	(4590-4692)	(4692-4794)	(4794-4896)	(4896-4998)	(4998-5100)	(5100-5202)	(5202-5304)	(5304-5406)	(5406-5508)	(5508-5610)	(5610-5712)	(5712-5814)	(5814-5916)	(5916-6018)	(6018-6120)	(6120-6222)	(6222-6324)	(6324-6426)	(6426-6528)	(6528-6630)	(6630-6732)	(6732-6834)	(6834-6936)	(6936-7038)	(7038-7140)	(7140-7242)	(7242-7344)	(7344-7446)	(7446-7548)	(7548-7650)	(7650-7752)	(7752-7854)	(7854-7956)	(7956-8058)	(8058-8160)	(8160-8262)	(8262-8364)	(8364-8466)	(8466-8568)	(8568-8670)	(8670-8772)	(8772-8874)	(8874-8976)	(8976-9078)	(9078-9180)	(9180-9282)	(9282-9384)	(9384-9486)	(9486-9588)	(9588-9690)	(9690-9792)	(9792-9894)	(9894-9996)	(9996-10098)	(10098-10200)	(10200-10302)	(10302-10404)	(10404-10506)	(10506-10608)	(10608-10710)	(10710-10812)	(10812-10914)	(10914-11016)	(11016-11118)	(11118-11220)	(11220-11322)	(11322-11424)	(11424-11526)	(11526-11628)	(11628-11730)	(11730-11832)	(11832-11934)	(11934-12036)	(12036-12138)	(12138-12240)	(12240-12342)	(12342-12444)	(12444-12546)	(12546-12648)	(12648-12750)	(12750-12852)	(12852-12954)	(12954-13056)	(13056-13158)	(13158-13260)	(13260-13362)	(13362-13464)	(13464-13566)	(13566-13668)	(13668-13770)	(13770-13872)	(13872-13974)	(13974-14076)	(14076-14178)	(14178-14280)	(14280-14382)	(14382-14484)	(14484-14586)	(14586-14688)	(14688-14790)	(14790-14892)	(14892-14994)	(14994-15096)	(15096-15198)	(15198-15300)	(15300-15402)	(15402-15504)	(15504-15606)	(15606-15708)	(15708-15810)	(15810-15912)	(15912-16014)	(16014-16116)	(16116-16218)	(16218-16320)	(16320-16422)	(16422-16524)	(16524-16626)	(16626-16728)	(16728-16830)	(16830-16932)	(16932-17034)	(17034-17136)	(17136-17238)	(17238-17340)	(17340-17442)	(17442-17544)	(17544-17646)	(17646-17748)	(17748-17850)	(17850-17952)	(17952-18054)	(18054-18156)	(18156-18258)	(18258-18360)	(18360-18462)	(18462-18564)	(18564-18666)	(18666-18768)	(18768-18870)	(18870-18972)	(18972-19074)	(19074-19176)	(19176-19278)	(19278-19380)	(19380-19482)	(19482-19584)	(19584-19686)	(19686-19788)	(19788-19890)	(19890-19992)	(19992-20094)	(20094-20196)	(20196-20298)	(20298-20400)	(20400-20502)	(20502-20604)	(20604-20706)	(20706-20808)	(20808-20910)	(20910-21012)	(21012-21114)	(21114-21216)	(21216-21318)	(21318-21420)	(21420-21522)	(21522-21624)	(21624-21726)	(21726-21828)	(21828-21930)	(21930-22032)	(22032-22134)	(22134-22236)	(22236-22338)	(22338-22440)	(22440-22542)	(22542-22644)	(22644-22746)	(22746-22848)	(22848-22950)	(22950-23052)	(23052-23154)	(23154-23256)	(23256-23358)	(23358-23460)	(23460-23562)	(23562-23664)	(23664-23766)	(23766-23868)	(23868-23970)	(23970-24072)	(24072-24174)	(24174-24276)	(24276-24378)	(24378-24480)	(24480-24582)	(24582-24684)	(24684-24786)	(24786-24888)	(24888-24990)	(24990-25092)	(25092-25194)	(25194-25296)	(25296-25398)	(25398-25500)	(25500-25602)	(25602-25704)	(25704-25806)	(25806-25908)	(25908-26010)	(26010-26112)	(26112-26214)	(26214-26316)	(26316-26418)	(26418-26520)	(26520-26622)	(26622-26724)	(26724-26826)	(26826-26928)	(26928-27030)	(27030-27132)	(27132-27234)	(27234-27336)	(27336-27438)	(27438-27540)	(27540-27642)	(27642-27744)	(27744-27846)	(27846-27948)	(27948-28050)	(28050-28152)	(28152-28254)	(28254-28356)	(28356-28458)	(28458-28560)	(28560-28662)	(28662-28764)	(28764-28866)	(28866-28968)	(28968-29070)	(29070-29172)	(29172-29274)	(29274-29376)	(29376-29478)	(29478-29580)	(29580-29682)	(29682-29784)	(29784-29886)	(29886-29988)	(29988-30090)	(30090-30192)	(30192-30294)	(30294-30396)	(30396-30498)	(30498-30600)	(30600-30702)	(30702-30804)	(30804-30906)	(30906-31008)	(31008-31110)	(31110-31212)	(31212-31314)	(31314-31416)	(31416-31518)	(31518-31620)	(31620-31722)	(31722-31824)	(31824-31926)	(31926-32028)	(32028-32130)	(32130-32232)	(32232-32334)	(32334-32436)	(32436-32538)	(32538-32640)	(32640-32742)	(32742-32844)	(32844-32946)	(32946-33048)	(33048-33150)	(33150-33252)	(33252-33354)	(33354-33456)	(33456-33558)	(33558-33660)	(33660-33762)	(33762-33864)	(33864-33966)	(33966-34068)	(34068-34170)	(34170-34272)	(34272-34374)	(34374-34476)	(34476-34578)	(34578-34680)	(34680-34782)	(34782-34884)	(34884-34986)	(34986-35088)	(35088-35190)	(35190-35292)	(35292-35394)	(35394-35496)	(35496-35598)	(35598-35700)	(35700-35802)	(35802-35904)	(35904-36006)	(36006-36108)	(36108-36210)	(36210-36312)	(36312-36414)	(36414-36516)	(36516-36618)	(36618-36720)	(36720-36822)	(36822-36924)	(36924-37026)	(37026-37128)	(37128-37230)	(37230-37332)	(37332-37434)	(37434-37536)	(37536-37638)	(37638-37740)	(37740-37842)	(37842-37944)	(37944-38046)	(38046-38148)	(38148-38250)	(38250-38352)	(38352-38454)	(38454-38556)	(38556-38658)	(38658-38760)	(38760-38862)	(38862-38964)	(38964-39066)	(39066-39168)	(39168-39270)	(39270-39372)	(39372-39474)	(39474-39576)	(39576-39678)	(39678-39780)	(39780-39882)	(39882-39984)	(39984-40086)	(40086-40188)	(40188-40290)	(40290-40392)	(40392-40494)	(40494-40596)	(40596-40698)	(40698-40800)	(40800-40902)	(40902-41004)	(41004-41106)	(41106-41208)	(41208-41310)	(41310-41412)	(41412-41514)	(41514-41616)	(41616-41718)	(41718-41820)	(41820-41922)	(41922-42024)	(42024-42126)	(42126-42228)	(42228-42330)	(42330-42432)	(42432-42534)	(42534-42636)	(42636-42738)	(42738-42840)	(42840-42942)	(42942-43044)	(43044-43146)	(43146-43248)	(43248-43350)	(43350-43452)	(43452-43554)	(43554-43656)	(43656-43758)	(43758-43860)	(43860-43962)	(43962-44064)	(44064-44166)	(44166-44268)	(44268-44370)	(44370-44472)	(44472-44574)	(44574-44676)	(44676-44778)	(44778-44880)	(44880-44982)	(44982-45084)	(45084-45186)	(45186-45288)	(45288-45390)	(45390-45492)	(45492-45594)	(45594-45696)	(45696-45798)	(45798-45900)	(45900-46002)	(46002-46104)	(46104-46206)	(46206-46308)	(46308-46410)	(46410-46512)	(46512-46614)	(46614-46716)	(46716-46818)	(46818-46920)	(46920-47022)	(47022-47124)	(47124-47226)	(47226-47328)	(47328-47430)	(47430-47532)	(47532-47634)	(47634-47736)	(47736-47838)	(47838-47940)	(47940-48042)	(48042-48144)	(48144-48246)	(48246-48348)	(48348-48450)	(48450-48552)	(48552-48654)	(48654-48756)	(48756-48858)	(48858-48960)	(48960-49062)	(49062-49164)	(49164-49266)	(49266-49368)	(49368-49470)	(49470-49572)	(49572-49674)	(49674-49776)	(49776-49878)	(49878-49980)	(49980-50082)	(50082-50184)	(50184-50286)	(50286-50388)	(50388-50490)	(50490-50592)	(50592-50694)	(50694-50796)	(50796-50898)	(50898-51000)	(51000-51102)	(51102-51204)	(51204-51306)	(51306-51408)	(51408-51510)	(51510-51612)	(51612-51714)	(51714-51816)	(51816-51918)	(51918-52020)	(52020-52122)	(52122-52224)	(52224-52326)	(52326-52428)	(52428-52530)	(52530-52632)	(52632-52734)	(52734-52836)	(52836-52938)	(52938-53040)	(53040-53142)	(53142-53244)	(53244-53346)	(53346-53448)	(53448-53550)	(53550-53652)	(53652-53754)	(53754-53856)	(53856-53958)	(53958-54060)	(54060-54162)	(54162-54264)	(54264-54366)	(54366-54468)	(54468-54570)	(54570-54672)	(54672-54774)	(54774-54876)	(54876-54978)	(54978-55080)	(55080-55182)	(55182-55284)	(55284-55386)	(55386-55488)	(55488-55590)	(55590-55692)	(55692-55794)	(55794-55896)	(55896-55998)	(55998-56100)	(56100-56202)	(56202-56304)	(56304-56406)	(56406-56508)	(56508-56610)	(56610-56712)	(56712-56814)	(56814-56916)	(56916-57018)	(57018-57120)	(57120-57222)	(57222-57324)	(57324-57426)	(57426-57528)	(57528-57630)	(57630-57732)	(57732-57834)	(57834-57936)	(57936-58038)	(58038-58140)	(58140-58242)	(58242-58344)	(58344-58446)	(58446-58548)	(58548-58650)	(58650-58752)	(58752-58854)	(58854-58956)	(58956-59058)	(59058-59160)	(59160-59262)	(59262-59364)	(59364-59466)	(59466-59568)	(59568-59670)	(59670-59772)	(59772-59874)	(59874-59976)	(59976-60078)	(60078-60180)	(60180-60282)	(60282-60384)	(60384-60486)	(60486-60588)	(60588-60690)	(60690-60792)	(60792-60894)	(60894-60996)	(60996-61098)	(61098-61200)	(61200-61302)	(61302-61404)	(61404-61506)	(61506-61608)	(61608-61710)	(61710-61812)	(61812-61914)	(61914-62016)	(62016-62118)	(62118-62220)	(62220-62322)	(62322-62424)	(62424-62526)	(62526-62628)	(62628-62730)	(62730-62832)	(62832-62934)	(62934-63036)	(63036-63138)	(63138-63240)	(63240-63342)	(63342-63444)	(63444-63546)	(63546-63648)	(63648-63750)	(63750-63852)	(63852-63954)	(63954-64056)	(64056-64158)	(64158-64260)	(64260-64362)	(64362-64464)	(64464-64566)	(64566-64668)	(64668-64770)	(64770-64872)	(64872-64974)	(64974-65076)	(65076-65178)	(65178-65280)	(65280-65382)	(65382-65484)	(65484-65586)	(65586-65688)	(65688-65790)	(65790-65892)	(65892-65994)	(65994-66096)	(66096-66198)	(66198-66300)	(66300-66402)	(66402-66504)	(66504-66606)	(66606-66708)	(66708-66810)	(66810-66912)	(66912-67014)	(67014-67116)	(67116-67218)	(67218-67320)	(67320-67422)	(67422-67524)	(67524-67626)	(67626-67728)	(67728-67830)	(67830-67932)	(67932-68034)	(68034-68136)	(68136-68238)	(68238-68340)	(68340-68442)	(68442-68544)	(68544-68646)	(68646-68748)	(68748-68850)	(68850-68952)	(68952-69054)	(69054-69156)	(69156-69258)	(69258-69360)	(69360-69462)	(69462-69564)	(69564-69666)	(69666-69768)	(69768-69870)	(69870-69972)	(69972-70074)	(70074-70176)	(70176-70278)	(70278-70380)	(70380-70482)	(70482-70584)	(70584-70686)	(70686-70788)	(70788-70890)	(70890-70992)	(70992-71094)	(71094-71196)	(71196-71298)	(71298-71400)	(71400-71502)	(71502-71604)	(71604-71706)	(71706-71808)	(71808-71910)	(71910-72012)	(72012-72114)	(72114-72216)	(72216-72318)	(72318-72420)	(72420-72522)	(72522-72624)	(72624-72726)	(72726-72828)	(72828-72930)	(72930-73032)	(73032-73134)	(73134-73236)	(73236-73338)	(73338-73440)	(73440-73542)	(73542-73644)	(73644-73746)	(73746-73848)	(73848-73950)	(73950-74052)	(74052-74154)	(74154-74256)	(74256-74358)	(74358-74460)	(74460-74562)	(74562-74664)	(74664-74766)	(74766-74868)	(74868-74970)	(74970-75072)	(75072-75174)	(75174-75276)	(75276-75378)	(75378-75480)	(75480-75582)	(75582-75684)	(75684-75786)	(75786-75888)	(75888-75990)	(75990-76092)	(76092-76194)	(76194-76296)	(76296-76398)	(76398-76500)	(76500-76602)	(76602-76704)	(76704-76806)	(76806-76908)	(76908-77010)	(77010-77112)	(77112-77214)	(77214-77316)	(77316-77418)	(77418-77520)	(77520-77622)	(77622-77724)	(77724-77826)	(77826-77928)	(77928-78030)	(78030-78132)	(78132-78234)	(78234-78336)	(78336-78438)	(78438-78540)	(785
--	------------------	----	---------	---------	---------	---------	----------	---------	---------	---------	----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	--------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	------

Oświadczenie Zarządu w zakresie ryzyka płynności

W roku 2024 Zarząd Częstochowskiego Banku Spółdzielczego Jura Bank, 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 całłościowej 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 71,62% na 31.12.2024r). 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 2024 roku wszystkie miary płynności znajdowały się na bezpiecznym poziomie, w tym m.in. LCR wyniósł 4,13 (wg sprawozdania IPS Liquidity) oraz 3,54 (wg sprawozdania LCR DA EBA ITS PL), wskaźnik NSFR osiągnął poziom 2,60 (wg sprawozdania IPS NSFR), a całkowity bufor płynności wynosił 76,09 mln zł wobec wymaganego poziomu 29,95 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 2024 roku ryzyko płynności na poziomie zgodnym z apetytem na ryzyko określonym przez Radę Nadzorczą. Funkcjonujący w Banku proces oceny adekwatności zasobów płynności (ICAAP) 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, apetytu na ryzyko oraz planów finansowych Częstochowskiego Banku Spółdzielczego Jura Bank.

Członkowie Zarządu

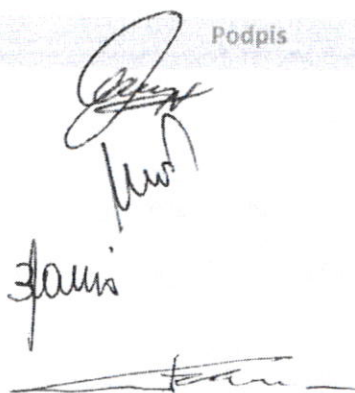
Podpis

Andrzej Nocun – 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

VIII. 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.

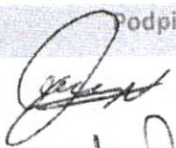
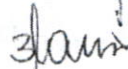
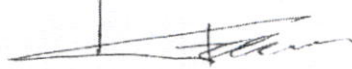
IX. Zakres informacji podlegających ujawnieniu na podstawie art. 435 ust. 1 lit. e) oraz art. 435 ust.1 lit.f) Rozporządzenia CRR

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.

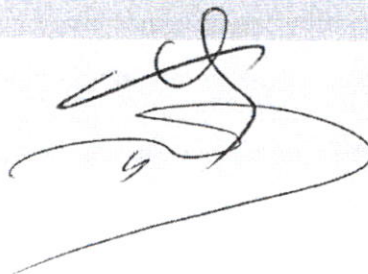
Podpisy wszystkich Członków Rady Nadzorczej Częstochowskiego Banku Spółdzielczego JURA BANK:

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 obrotowy
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
26. **Tabela EU KM2** – Najważniejsze składniki - MREL,
27. **Tabela EU TLAC1** – Elementy składowe – MREL,
28. **Tabela EU TLAC3b** – Kolejność zaspakajania wierzycieli - MREL