



**Informacje o Banku Spółdzielczym w Tychach
podlegające ujawnieniu
według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku**

Spis treści:

I. Wstęp.	3
II. Informacje ogólne o Banku.	4
III. Najważniejsze wskaźniki - Tabela EU KM1.	4
IV. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 111a ust. 4 Prawa bankowego.	6
V. Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF.	22
VI. Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P.	23
VII. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rekomendacją Z KNF.	32
VIII. Opis systemu kontroli wewnętrznej.	33
IX. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń i powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.	33
X. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe	39
XI. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej	40
XII. Informacja o braku zawarcia umowy o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego	40
XIII. Oświadczenie Zarządu	40

I. Wstęp.

Niniejsze ujawnienie stanowi realizację Polityki informacyjnej Banku wprowadzonej uchwałą Zarządu Banku nr 38/2024 z dnia 14.05.2024r oraz uchwałą nr 38/2024 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Tychach z dnia 28.05.2024r.

Informacje dotyczące Banku Spółdzielczego w Tychach zostały przygotowane zgodnie z:

1. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej „Rozporządzeniem”;
2. Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. 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;
3. Ustawą Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r.;
4. Rekomendacjami nadzorczymi wydanymi przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), dotyczącymi dokonywania ujawnień informacji,
5. Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego odnoszących się do zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.

Bank ujawniając niniejsze informacje spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia oraz „instytucji nienotowanej” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia.

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji.

Informacje zawarte w niniejszym ujawnieniu zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2024r. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 01.01.2024r. do 31.12.2024r. Sprawozdanie Banku Spółdzielczego w Tychach zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 26 czerwca 2025r.

O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawniane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

II. Informacje ogólne o Banku.

Bank Spółdzielczy w Tychach prowadzi swoją działalność od 1900 roku. Zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym Katowice-Wschód w Katowicach w Wydziale VIII Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000096313. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000496923 oraz NIP 646-001-01-21.

Bank Spółdzielczy posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (z późn. zm.), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (z późn. zm.), ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze (z późn. zm.), innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

Bank Spółdzielczy w Tychach jest bankiem uprawnionym do wykonywania czynności ustalonych w statucie, co zostało stwierdzone w wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 23 grudnia 2008 roku dokumencie: „Potwierdzenie uprawnień do wykonywania działalności bankowej” (PNB-DBS-III-530-1586/08).

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S. A. w Warszawie.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Siedzibą Banku jest miasto Tychy. Bank prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w niżej wymienionych placówkach:

- 1) Oddział I w Tychach, ul. Damrota 41;
- 2) Oddział II w Tychach, Al. Niepodległości 55¹;
- 3) Oddział Bieruń, ul. Chemików 3;
- 4) Punkt Obsługi Klienta w Bojszowach, ul. Szczęsna 7;
- 5) Punkt Obsługi Klienta w Lędzinach, ul. Hołodunowska 9A;
- 6) Punkt Obsługi Klienta w Wyrach, ul. Główna 58.

Bank prowadzi swoją działalność na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną, a także na rzecz jednostek samorządu terytorialnego, wykonując operacje w złotych jak i w walutach obcych.

III. Najważniejsze wskaźniki - Tabela EU KM1.

Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz nienotowana w rozumieniu art. 433b Rozporządzenia CRR ujawnia poniżej najważniejsze wskaźniki o których mowa w art. 447 zgodnie ze wzorem określonym w Tabeli EU KM1:

¹ od dnia 17.03.2020 r. Oddział pełni funkcję Centrum Zapasowego z wyłączoną obsługą klientów

		31.12.2024r.	31.12.2023r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	44 377	40 435
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	44 377	40 435
3	Łączny kapitał (tys. zł)	46 061	42 035
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	190 915	210 205
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,2446	19,2360
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,2446	19,2360
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	24,1267	19,9972
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,2446	11,2360
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	281 137	316 839
14	Wskaźnik dźwigni (%)	15,7850	12,7620
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	117 187	116 096
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	48 519	42 908
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	31 005	11 972
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	17 641	30 936
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	664,2805	375,2742
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	376 347	330 396
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	229 939	204 602
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	163,6700	161,4800

IV. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 111a ust. 4 Prawa bankowego.

1. System zarządzania.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. System zarządzania składa się z:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem – którego zadaniem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej działalności;
- 2) systemu kontroli wewnętrznej – który ma za zadanie zapewnić skuteczność i efektywność działania Banku, wiarygodność sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem oraz zgodność z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System zarządzania ma na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie jego poziomu i skuteczne nim zarządzanie.

Bank zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe posiada także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem).

System zarządzania wspomaga prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

Organami Banku Spółdzielczego są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania grup Członkowskich.

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze *Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Tychach* przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami *Strategii działania Banku* i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów

wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Organizacja zarządzania ryzykiem oparta jest o podział zadań realizowanych w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie), którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), którą stanowi działanie funkcji kontroli – mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska i jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, a także Komórka ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, niezależne od pierwszej linii obrony ryzyka,
- 3) trzecia linia obrony, którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez System Ochrony Instytucjonalnej, tj. Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza;
- 2) Zarząd;
- 3) Prezes Zarządu;
- 4) Komitet Kredytowy;
- 5) Dział Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyka;
- 6) Komórka ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej;
- 7) Audyt Wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię SOZ BPS;
- 8) pozostałe komórki i jednostki Banku.

Rada Nadzorcza:

1. Sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
2. Zatwierdza strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt / tolerancję na ryzyko.
3. Sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.
4. Przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji Strategii.

5. Nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:
 - 1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - 2) procesu tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 3) zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
 - 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - 5) zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 6) zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu.

Zarząd:

1. Odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem, a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem.
2. Zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj.: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.
3. W ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem.
4. Dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem.
5. Okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
6. Odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
 - 1) zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,

- 2) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 3) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
- 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
- 5) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 6) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.

Prezes Zarządu:

1. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
2. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie Systemu Informacji Zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku.

Komitety Kredytowy:

Uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.

Dział Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyka:

1. Aktywnie uczestniczy w opracowaniu strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko;
2. Uczestniczy w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem;
3. Dokonuje oceny strategii zarządzania ryzykiem, w tym celów do realizacji oraz przedstawia opinię radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku, przed zatwierdzeniem strategii zarządzania ryzykiem;
4. Współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem ze wszystkimi jednostkami i komórkami Banku;
5. Monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego;
6. Aktywnie uczestniczy w ustaleniu limitów ograniczających ryzyko, zatwierdzanych przez Zarząd;

7. Analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu banku;
8. Umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka;
9. Pracownicy Działu mają zagwarantowaną możliwość kontaktu z Zarządem oraz z Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu, w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w Banku strategią zarządzania bankiem, strategią zarządzania ryzykiem, przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi politykami zatwierdzonymi przez Zarząd Banku.

Komórka ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej:

1. Zapewnia przestrzeganie polityki zgodności - stanowi element drugiej linii obrony.
2. Odpowiada za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. Identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.
4. Monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności.
5. Raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku.

Audyt Wewnętrzny:

1. Do zadań audytu wewnętrznego należy kontrola i ocena sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku. Audyt stanowi trzecią linię obrony.
2. Audyt wewnętrzny dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym Działu Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyka, Komórki ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.
3. W Banku audyt wewnętrzny działa na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Pozostałe komórki i jednostki Banku:

1. Pozostałe komórki i jednostki Banku zobowiązane są do przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – stanowią pierwszą linię obrony.
2. Jednostki Banku są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki Banku implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej.

3. Limity ograniczające ryzyko.

1. W Banku obowiązują wewnętrzne limity dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne.
2. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
3. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość akceptuje Zarząd.
4. Wysokość limitów dostosowana jest do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu/tolerancji na ryzyko).
5. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
6. Zarząd określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia, oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.
7. Zarząd wyznacza komórki odpowiedzialne za realizację działań wymienionych w ust. 6.
8. Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadza Dział Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyka.
9. Raporty zawierające informację o stopniu wykorzystania limitów przedkładane są okresowo Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

4. Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem.

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku,
 - 2) profilu ryzyka,

- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych,
 - 4) wyników testów warunków skrajnych,
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
 4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych dostosowana jest do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
 5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
 6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura. Ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego określony został w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.

5. Informacja o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie *Strategii zarządzania ryzykiem* przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, a także apetyt na ryzyko.

5.1. Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. W celu przeprowadzania procesów wymienionych w ust. 1 realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

4. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
5. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
 - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - 3) system limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) system informacji zarządczej;
 - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
6. Bank dokonuje cyklicznej (w ramach procesu ICAAP) i incydentalnej (w przypadkach nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność.
7. Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka zarówno na działalność Banku, przy czym rozróżniane są następujące typy rodzajów ryzyka:
 - 1) trwale istotne – należące do grupy ryzyk objętych wymogami regulacyjnymi zgodnie z art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., są podstawowymi dla działalności Banku, stanowią podstawę do wyliczania kapitału regulacyjnego, określającego podstawową prawną normę ostrożnościową ograniczającą ryzyko działania Banku,
 - 2) znaczeniowo trwale istotne – dot. ryzyk: stopy procentowej w księdze bankowej oraz płynności i finansowania – zgodnie z artykułem 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., nie są uwzględniane w obliczaniu nadzorczych (regulacyjnych) wymogów kapitałowych – wiążą się natomiast bezpośrednio z utrzymaniem zdolności do generowania odpowiedniej wielkości wyniku finansowego lub bezpieczeństwa depozytów, w sytuacji niekorzystnych zmian zewnętrznych mogą generować wysoką stratę niespodziewaną, dlatego z racji znaczenia w procesie oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) traktowane są jako trwale istotne,
 - 3) nieistotne – dla uznania ich za istotne w działalności Banku muszą spełnić przyjęte w *Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP)* kryterium istotności. W przypadku jego spełnienia i uznania danego ryzyka za istotne następuje oszacowanie pokrycia danego ryzyka w kapitale,
 - 4) niewystępujące w Banku rodzaje ryzyka – rodzaje ryzyka niemonitorowane i nie podlegające zarządzaniu, z uwagi na brak występowania w działalności Banku.
8. Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek

organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

5.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości, wartości i koncentracji portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się m.in. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem inwestycji kapitałowych,
- ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- ryzykiem rezydualnym,
- ryzykiem bancassurance,
- ryzykiem ESG.

W obszarze działań zabezpieczających ryzyko portfela, Bank dokonuje dywersyfikacji kredytów pozyskując głównie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej i sprawdzonej reputacji. W Banku na bieżąco poddaje się weryfikacji i analizie poziom wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań, a także dokonuje oceny jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.

W Banku funkcjonują regulacje wewnętrzne obejmujące zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, które podlegają okresowej weryfikacji.

5.3. Ryzyko rynkowe

Strategia zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje zarządzanie następującymi jego kategoriami:

- 1) ryzykiem stopy procentowej,
- 2) ryzykiem walutowym.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.

5.4.1. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych, które wpływają zarówno na wartość ekonomiczną kapitału własnego, jak i na wynik odsetkowy netto z działalności Banku.

Bank identyfikuje następujące rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko opcji klienta.
- ryzyko spreadu kredytowego.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje następujące kierunki działań:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego, ryzyka przeszacowania oraz ryzyka opcji klienta,
- podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- codzienną realizację polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Bank do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- miarę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto,
- analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
- metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku.

5.4.2. Ryzyko walutowe

Bank definiuje ryzyko walutowe jako ryzyko poniesienia straty z tytułu zmian kursów walutowych, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych walutach.

Zarządzanie ryzykiem walutowym obejmuje następujące kierunki działań:

- 1) kształtowanie pozycji walutowej w ramach wewnętrznego limitu otwartej pozycji walutowej całkowitej nie przekraczającej 1,5% wartości funduszy własnych oraz wewnętrznych limitów dla każdej z walut osobno, dostosowując operacyjnie zajmowaną pozycję w danej walucie obcej do kształtowania się kursu złotego,
- 2) założenia polityki w zakresie ryzyka walutowego dotyczące wyniku finansowego nie będą w żaden sposób ograniczać rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku,
- 3) dostosowywanie skali realizowanych przez Bank operacji dewizowych do zmian występujących na rynku pieniężno-walutowym i związanych z tym potrzeb klientów.

Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, polegającej na takim kształtowaniu całkowitej pozycji walutowej, której wartość nie przekroczy 2% funduszy własnych Banku tj. nie spowoduje powstania wymogu kapitałowego określonego w Rozporządzeniu PE i Rady (UE) nr 575/2013 z późn.zm.

5.5. Ryzyko operacyjne

Przez ryzyko operacyjne rozumie się ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, a także ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- 1) utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne we wszystkich istotnych obszarach działalności Banku na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie, w ramach przyjętego apetytu na ryzyko, bez przekraczania tolerancji na ryzyko operacyjne,
- 2) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 3) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 4) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku,
- 5) zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym

lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,

- 6) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności zarządzanie ukierunkowane jest na stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.

W zakresie części ryzyka operacyjnego będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa celem jest:

- 1) systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
- 2) wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem,
- 3) wprowadzanie programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
- 4) budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

Specyficznym elementem ryzyka operacyjnego, uznawanym przez Bank za jedno z ryzyk nieodłącznie związanych z prowadzeniem działalności bankowej w przypadku stosowania modeli, jest ryzyko modelu.

Ryzyko modelu stanowi potencjalną stratę, jaką może ponieść Bank w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli w procesach wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli. Ryzyko modelu objęte jest procesem zarządzania w oparciu o formalnie ustalone zasady pozwalające na właściwą jego identyfikację i rzetelną ocenę, jak również zapewniające funkcjonowanie właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na to ryzyko, z uwzględnieniem efektywnego procesu raportowania.

Zarządzanie ryzykiem związanym ze świadczeniem usług płatniczych realizowane jest poprzez nadzór i kontrolę przestrzegania zasad bezpieczeństwa w zakresie przetwarzania danych płatniczych, uruchomienie właściwych procedur w reakcji na incydenty naruszenia bezpieczeństwa informacji, w tym incydenty operacyjne lub incydenty związane z bezpieczeństwem usług płatniczych oraz incydenty naruszenia ochrony danych osobowych.

Zarządzanie ryzykiem w zakresie ryzyka powierzania czynności na zewnątrz polega na odpowiednim wyborze dostawców usług, a także na przygotowaniu i wdrożeniu planów na

wypadek niemożności świadczenia usług przez dostawcę.

Bank zarządza ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu zgodnie z rozumieniem Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w celu zapewnienia skutecznej ochrony przed działaniami o charakterze przestępczym.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:

- identyfikacja ryzyka,
- pomiar ryzyka,
- ocena / szacowanie ryzyka,
- monitorowanie ryzyka,
- raportowanie ryzyka,
- stosowanie mechanizmów kontroli (sterowania) ryzyka.

Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka):

- modyfikowanie procesów w aspekcie redukowania ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing),
- zabezpieczenia fizyczne,
- zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia).

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika BI (business indicator).

5.6. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Ryzyko finansowania, część ryzyka płynności, będąca zagrożeniem niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań Banku na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń

kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności.

Bank identyfikuje ryzyko płynności ustalając swoje potrzeby płynnościowe, konfrontując je następnie z dostępnymi źródłami płynności (finansowania), a następnie dokonując analizy przyszłych przepływów środków pieniężnych w odpowiednio zdefiniowanych przedziałach czasowych.

Określanie potrzeb i źródeł płynności ma charakter:

- 1) bieżący – dokonywany w zakresie zarządzania płynnością śróddzienną,
- 2) krótko, średnio i długoterminowy – w zakresie zarządzania finansowego Bankiem, w tym planowania finansowego, zarządzania aktywami i pasywami, nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności.

Identyfikacja, pomiar i ocena pozycji w zakresie ryzyka płynności obejmuje:

- 1) prognozy przyszłych przepływów środków pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów,
- 2) analizę wpływu źródeł ryzyka nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność i wystąpienia zdarzeń progowych związanych z pozycjami pozabilansowymi,
- 3) wszystkie waluty, w których prowadzona jest działalność.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, analizując możliwy wpływ tych napięć na jego przepływy pieniężne, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność, a także na możliwości pomocowe Banku Zrzeszającego.

Bank posiada plan awaryjny płynności, który precyzyjnie określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych, a także pozwala na uzyskanie zdolności do kompensacji niedoborów w dłuższym horyzoncie czasu.

Podstawową metodą pomiaru ryzyka jest system wewnętrznych limitów ostrożnościowych oraz nadzorcze normy płynności, tj. miara LCR i NSFR wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 roku.

5.7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Przez ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) rozumie się ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego

przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest posiadanie funduszy własnych na poziomie zgodnym z wymaganiami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn.: Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 z późn. zm.), a także planami rozwoju wynikającymi ze *Strategii działania Banku* w stopniu umożliwiającym właściwe zabezpieczenie ryzyka, a także uwzględniające zjawisko inflacji.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:

- 1) identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku,
- 2) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
- 3) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
- 4) agregacja kapitału wewnętrznego,
- 5) monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
- 6) zarządzanie adekwatnością kapitałową.

Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka Filaru I, tj. zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz poddaje analizie inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe w ramach Filaru II.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są współczynniki kapitałowe:

- współczynnik kapitału Tier I,
- łączny współczynnik kapitałowy (TCR),
- wskaźnik dźwigni (LR),
- współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego,
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego.

Bank podejmował w 2024 roku ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie współczynnika kapitału Tier I na poziomie nie niższym niż 10,50%, łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie nie niższym niż 12,50%, wskaźnika dźwigni (LR) na poziomie nie niższym niż 5%, współczynnika kapitałowego ryzyka kredytowego na poziomie nie niższym niż 8,50%.

Bank włączył w proces zarządzania ryzykiem kapitałowym elementy zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

Ryzyko nadmiernej dźwigni wynika z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które mogą wymagać podjęcia

nieplanowanych działań korygujących plan biznesowy Banku, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogących przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów Banku.

5.8. Ryzyko wyniku finansowego

Bank definiuje ryzyko wyniku finansowego jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności i odpowiedniego rozwoju Banku, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Działania podejmowane przez Bank w celu osiągnięcia założonych celów zarządzania ryzykiem wyniku finansowego i ograniczania negatywnego wpływu ryzyka obejmują:

- 1) wdrożenie odpowiedniego systemu planowania strategicznego oraz finansowego, a także pomiaru i nadzorowania postępów realizacji planów (kontroli strategicznej, monitoringu wyniku finansowego),
- 2) powiązanie planów finansowych i operacyjnych z planami strategicznymi i nadzór Zarządu nad spójnością planów finansowych i operacyjnych z planami strategicznymi,
- 3) odpowiedni nadzór Zarządu nad efektywnością działania Banku, w tym poszczególnych placówek, a także poziomem ponoszonych kosztów,
- 4) wdrożenie i nadzór nad stosowaniem odpowiednich zasad rachunkowości (Polityki rachunkowości),
- 5) wdrożenie i nadzór nad poprawnym działaniem systemu pomiaru ryzyka i sprawozdawczości zarządczej w zakresie ryzyka wyniku finansowego,
- 6) odpowiednie szkolenia dla kadry Banku uczestniczącej w zarządzaniu ryzykiem wyniku finansowego,
- 7) odpowiednia alokacja funduszy własnych zapewniająca zabezpieczenie strat z tytułu ryzyka wyniku finansowego,
- 8) objęcie kontrolą wewnętrzną system zarządzania ryzykiem wyniku finansowego.

5.9. Ryzyko cyklu gospodarczego (zmian warunków makroekonomicznych)

Ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych oraz jego wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego w przyszłości.

5.10. Ryzyko strategiczne

Ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

5.11. Ryzyko utraty reputacji

Ryzyko związane z negatywnym odbiorem wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, inwestorów, udziałowców, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną.

5.12. Ryzyko transferowe

Ryzyko wynikające z braku możliwości uregulowania zobowiązań przez dłużników Banku na skutek działań rządowych.

5.13. Ryzyko rezydualne

Ryzyko związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego (form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania.

V. Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank prowadzi Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego w 7 kategoriach. Analizie poddawane są zdarzenia ryzyka operacyjnego, czynniki wpływające na poziom ryzyka, a także prezentowane są wnioski wraz z propozycją działań zmierzających do minimalizowania skutków zaistniałych zdarzeń i mających na celu zapobieganie ich występowania w przyszłości. W ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego, dokonuje ewidencjonowania i analizy rodzaju zdarzeń, stopnia ich częstotliwości i dotkliwości. Zdarzenia ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w 2024 roku nie miały istotnego wpływu na działalność Banku.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika BI (business indicator). Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniósł 1 986 tys. zł.

Straty brutto zdarzeń operacyjnych w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. wyniosły 4 701,13 zł. Straty rzeczywiste wyniosły 1 981,13 zł, pozostałe straty w wysokości 2 720 zł miały charakter potencjalny (szacunkowy) pozostający bez wpływu na wynik finansowy Banku.

Poniżej zaprezentowano tabelę strat z tytułu ryzyka operacyjnego w podziale na poszczególne rodzaje i kategorie zdarzeń:

**Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego za okres
01.01.2024 r. – 31.12.2024 r. w podziale na rodzaj zdarzeń**

NUMER I RODZAJ ZDARZENIA	KATEGORIA ZDARZENIA	LICZBA ZDARZEŃ	STRATA BRUTTO (PLN)	ODZYSK (PLN)	STRATA NETTO (PLN)
II. OSZUSTWA ZEWNĘTRZNE	1. KRADZIEŻ I OSZUSTWO	11	0,00	0,00	0,00
	2. BEZPIECZEŃSTWO SYSTEMÓW	78	0,00	0,00	0,00
III. ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	1. STOSUNKI PRACOWNICZE	1	206,95	0,00	206,95
IV. KLIENCI, PRODUKTY I PRAKTYKI OPERACYJNE	1. OBSŁUGA KLIENTÓW, UJAWNIANIE INFORMACJI O KLIENTACH, ZOBOWIĄZANIA WOBEK KLIENTÓW	19	0,00	0,00	0,00
	3. WADY PRODUKTÓW	1	0,00	0,00	0,00
	4. KLASYFIKACJA KLIENTA I EKSPOZYCJE	1	0,00	0,00	0,00
VI. ZAKŁÓCENIA DZIAŁALNOŚCI BANKU I AWARIE SYSTEMÓW	1. SYSTEMY	25	4 277,48	0,00	4 277,48
VII. WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI OPERACYJNYMI	1. WPROWADZANIE DO SYSTEMU, WYKONYWANIE, ROZLICZANIE I OBSŁUGA TRANSAKCJI	214	216,70	0,00	216,70
	2. MONITOROWANIE I SPRAWOZDAWCZOŚĆ	1	0,00	0,00	0,00
	6. SPRZEDAWCY I DOSTAWCY	1	0,00	0,00	0,00
SUMA ZDARZEŃ OPERACYJNYCH W 2024 ROKU		352	4 701,13	0,00	4 701,13

VI. Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P.

W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – w zakresie swoich kompetencji sprawuje nadzór nad ryzykiem płynności jakie ponosi Bank oraz metodami zarządzania tym ryzykiem,
- 2) Zarząd – w zakresie swoich kompetencji, ponosi odpowiedzialność za ryzyko płynności jakie ponosi Bank oraz za efektywność metod zarządzania tym ryzykiem,
- 3) Prezes Zarządu – pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności, pełni bezpośredni nadzór nad wdrożeniem polityki w zakresie decyzji zarządczych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności,
- 4) Komórka zarządzająca – realizuje zadania w zakresie bieżącego zarządzania ryzykiem płynności,
- 5) Komórka monitorująca – realizuje zadania w zakresie funkcji kontroli ryzyka płynności,
- 6) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.

Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewnia rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.

Bank w ramach zarządzania ryzykiem płynności podejmuje następujące działania:

- 1) utrzymywanie odpowiedniej pozycji płynności zgodnej z zapotrzebowaniem na płynność, w tym: utrzymywanie odpowiedniej nadwyżki płynności, a także aktywów umożliwiających utrzymanie nadzorczych miar płynności: wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR), wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR),
- 2) zarządzanie zabezpieczeniami płynności (dostępem do źródeł finansowania awaryjnego, warunkami ich pozyskiwania),
- 3) śróddzienne zarządzanie płynnością,
- 4) sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
- 5) reakcje na zagrożenia dla utrzymania płynności, w tym decyzje o uruchomieniu i realizacja planów oraz procedur awaryjnych,
- 6) kontrola wewnętrzna i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
- 7) przegląd zarządczy i modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Podstawowymi źródłami finansowania aktywów Banku są depozyty sektora niefinansowego, fundusze własne i w mniejszym stopniu depozyty sektora budżetowego. Na dzień 31.12.2024r. największą grupę deponentów Banku stanowiły osoby fizyczne (74%), podmioty gospodarcze (21%) i podmioty budżetowe (5%).

Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów.

Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzysta z następujących czynności wykonywanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., pełniący funkcję Banku Zrzeszającego na podstawie zawartej umowy zrzeszenia w zakresie:

- 1) prowadzenia i obsługi rachunku bieżącego nostro,
- 2) prowadzenia rachunku rezerwy obowiązkowej,
- 3) przeprowadzania rozliczeń międzybankowych krajowych i zagranicznych,
- 4) lokowania nadwyżek środków pieniężnych w Banku Zrzeszającym na zasadach rynku międzybankowego,
- 5) zakupu bonów skarbowych,
- 6) zakupu instrumentów finansowych,
- 7) zarządzania gotówką (dokonywanie zasileń i odprowadzeń),
- 8) korzystania z lokat, kredytów i pożyczek.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami, w tym m.in. poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku Zrzeszającym, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie),
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności / wymagalności,
- codzienne wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych norm płynności.

Podstawową metodą pomiaru ryzyka jest system wewnętrznych limitów ostrożnościowych oraz nadzorcze wskaźniki płynności:

- wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR), wynikający z Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 roku
- wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) - wskaźnik o którym mowa w Rozporządzeniu CRR.

Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego, Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, otrzymał zezwolenie na odstąpienie od stosowania na zasadzie indywidualnej przepisów określonych w art. 412 oraz 414 Rozporządzenia CRR.

Jednocześnie Komisja zobowiązała Bank do:

- 1) przekazywania do Banku BPS SA bieżących informacji o swojej sytuacji w zakresie płynności, umożliwiających realizację przez Bank BPS SA postanowienia art. 8 ust. 4 Rozporządzenia CRR,
- 2) wypełniania na zasadzie indywidualnej obowiązków sprawozdawczych określonych w części szóstej Tytule II Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR i wydanych do niego aktów wykonawczych Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, obrazujący w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, utrzymującą się przez okres 30 dni, a wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności.

Bank oblicza wskaźnik LCR jako wyrażony w procentach iloraz zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przypływami dotyczącymi kolejnych 30 dni. Na potrzeby obliczeń wskaźnika LCR zakłada się, że przypływy nie mogą stanowić więcej niż 75 % wartości odpływów. Informacja dotycząca wskaźników płynności LCR i NSFR obliczanych na każdy dzień roboczy, przekazywana jest Zarządowi. Informacja o kształtowaniu się poziomu ww. wskaźników raportowana jest także w ramach analizy ryzyka płynności do Zarządu Banku, a następnie w okresach kwartalnych do Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR Bank oblicza wskaźnik stabilnego finansowania NSFR. Wskaźnik płynności NSFR obliczany jest na każdy dzień roboczy i pokazuje w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym, zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych.

Bank na każdy dzień 2024 roku spełniał normę wskaźnika LCR i NSFR.

Bank przekazuje do Banku BPS SA codzienne sprawozdania w zakresie płynności oraz miesięczne do NBP, zgodnie z *Zasadami sporządzania przez uczestników SOZ BPS sprawozdań na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia wypływów netto*.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank wprowadził limity wewnętrzne pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Bank do oceny poziomu narażenia na ryzyko płynności wykorzystuje limity luki niedopasowania, które określają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych. Na dzień 31 grudnia 2024 roku limity luki nie zostały przekroczone.

Kształtowanie się luki płynności na dzień 31.12.2024 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	1D–1M	1M–3M	3M–6M	6M–12M
Aktywa bilansowe	296 685	3 425	8 654	14 594
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	4 400	0	0	0
Pasywa bilansowe	49 441	3 938	1 778	75 283
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	903	34 642	0	0
Luka prosta	250 741	-35 155	6 876	-60 689
Luka skumulowana	250 741	215 586	222 462	161 773
Wskaźnik płynności skumulowany	5,98	3,42	3,45	1,97

Proces pomiaru ryzyka obejmuje także analizę poniższych wskaźników płynności:

1) Wskaźniki zabezpieczenia płynności:

- Aktywa płynne / Aktywa netto,
- Aktywa płynne / Depozyty niestabilne,
- Kredyty netto / Aktywa netto,
- Zobowiązania pozabilansowe / Aktywa netto,
- Kredyty w sytuacji nieregularnej / Aktywa netto,
- Prognozowana wielkość kredytów z LTV pow. 0,8 / obligo kredytów zabezpieczonych hipotecznie,

2) Wskaźniki płynności długoterminowej:

- Kredyty długoterminowe / Depozyty stabilne,
- Aktywa z terminem zapadalności powyżej 1 roku / Aktywa netto,
- Aktywa z terminem zapadalności powyżej 1 roku / Fundusze własne i środki obce stabilne,

3) Wskaźniki stabilności bazy depozytowej Banku:

- Depozyty stabilne / Aktywa netto,
- Depozyty stabilne / Baza depozytowa,
- Procentowy udział największych deponentów w bazie depozytowej.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia codzienny monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Dienne raporty obrazujące bieżącą sytuację płynnościową Banku, przekazywane są członkom Zarządu Banku, Bankowi BPS S.A. (zobligowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego do realizacji postanowień wynikających z art. 8 ust. 4 Rozporządzenia CRR) oraz zainteresowanym, merytorycznym komórkom Banku. Nie rzadziej niż raz w miesiącu, informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności,

są przedmiotem obrad Zarządu Banku, a co kwartał prezentowane są Radzie Nadzorczej Banku.

Na zarządzanie płynnością krótkoterminową składa się m.in. budowanie nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne, stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie i konieczności sprostania nagłym zapotrzebowaniom na środki płynne, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów, mogących stanowić natychmiastowe źródło środków płynnych. Bank utrzymuje nadwyżkę płynności dopasowaną do charakteru, rozmiaru i skali działalności oraz profilu ryzyka. Nadwyżka płynności obejmuje:

- 1) część podstawową, służącą ochronie przed najcięższymi krótkotrwałymi zjawiskami kryzysowymi, w tym:
 - a) gotówkę,
 - b) środki na rachunku bieżącym,
 - c) lokaty z terminem zapadalności do 1 dnia
 - d) aktywa finansowe emitowane przez NBP, Skarb Państwa albo objęte gwarancją tych podmiotów
- 2) część uzupełniającą, służącą ochronie przed mniej dotkliwymi, lecz dłużej się utrzymującymi zjawiskami kryzysowymi, w tym:
 - a) lokaty z terminem zapadalności powyżej 1 dnia
 - b) dostępny limit w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym
 - c) depozyt obowiązkowy zdeponowany w Banku Zrzeszającym.

Rozmiar i skład nadwyżki płynnościowej Banku na dzień 31.12.2024r. przedstawiono w poniższej tabeli:

gotówka	5 259
środki na rachunku bieżącym	373
lokaty własne	173 092
obligacje skarbowe	88 342
obligacje BGK	19 606
dostępny limit w rachunku bieżącym	4 400
depozyt obowiązkowy	24 687
razem aktywa płynne	315 759
wymagany minimalny poziom aktywów płynnych	189 972
nadwyżka płynności	125 787

Bank, oprócz limitu debetowego w rachunku bieżącym, nie korzystał w 2024 roku z innych form wspomagania zewnętrznego w postaci kredytów pozyskanych z Banku Zrzeszającego

oraz innych podmiotów. Na dzień 31.12.2024r. wykorzystanie limitu debetowego w rachunku bieżącym wynosiło 0 zł.

Utrzymywana nadwyżka płynności jest powiązana z potrzebami płynnościowymi Banku wyznaczonymi na podstawie testów warunków skrajnych dla horyzontu przeżycia:

- 1) 1 tydzień dla części podstawowej,
- 2) 1 miesiąc dla części uzupełniającej.

Aktywa wymienione wchodzą w skład nadwyżki płynności w kwocie przewyższającej wartość niezbędną do utrzymania nadzorczych miar płynności powyżej obowiązujących poziomów minimalnych.

Kwalifikując aktywa do nadwyżki płynności, uwzględnia się:

- 1) łatwą zbywalność aktywa,
- 2) wysoką jakość kredytową aktywa,
- 3) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków.

Komórka zarządzająca dokonuje na każdy dzień sprawozdawczy pomiaru i oceny zapasu aktywów płynnych, a także ocenę skuteczności prognoz sporządzanych w horyzoncie krótkoterminowym (ostatniego miesiąca).

Bank określa i analizuje scenariusze sytuacji związane z zagrożeniem utraty płynności.

W tym celu analizuje potrzeby płynnościowe w sytuacji skrajnej i utrzymuje odpowiednią wartość środków płynnych (nadwyżki płynności), a także zapewnia sobie zdolność do kompensacji niedoborów. W przypadku, gdy wyznaczone minimalne zakresy czasu objęte „horyzontem przeżycia” nie są spełniane przedstawia się wnioski celem podjęcia działań stabilizujących sytuację Banku. Działania stabilizujące obejmują zwiększenie nadwyżki płynności lub zapewnienie możliwości większego finansowania awaryjnego.

Bank cyklicznie przeprowadza testy warunków skrajnych. Metodyka dokonywania testów warunków skrajnych obejmuje oszacowanie efektu wystąpienia scenariuszy sytuacji kryzysowej w wariantach:

1. Wariant kryzysu wewnątrz Banku
2. Wariant kryzysu płynności w systemie bankowym (systemowy)
3. Scenariusz stanowiący kombinację obu wymienionych wariantów z uwzględnieniem możliwych interakcji polegający na jednoczesnym kryzysie wewnątrz Banku, z występującym pogorszeniem się możliwości uzyskania finansowania awaryjnego, a także niemożnością szybkiego spieniężenia części aktywów zawartych w buforze płynności.

Dla każdego wariantu analizowane są różne scenariusze:

- 1) najmniej negatywny scenariusz przebudowy struktury bilansu

- 2) prawdopodobny scenariusz przebudowy struktury bilansu
- 3) scenariusz najgorszy przebudowy struktury bilansu.

W ramach scenariuszy dokonuje się oszacowania w okresie 12 miesięcy od daty dokonania analizy planowanych wpływów i wypływów finansowych – analiza na podstawie informacji o planowanej zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, z wyłączeniem wpływów z tytułu zapadalności środków stanowiących nadwyżkę płynności, a także z wyłączeniem realizacji otrzymanych zobowiązań pozabilansowych.

Analiza obejmuje uwzględnienie wpływu oddziaływania sytuacji kryzysowej na planowane przepływy w postaci negatywnych efektów pogorszenia sytuacji (kryzysu płynności):

- 1) spadku wpływów z tytułu zapadalności kredytów,
- 2) spadku wpływów na rachunek bieżący z tytułu operacji rozliczeniowych,
- 3) zwiększonej wartości wypływów z tytułu wycofanych depozytów: podmiotów niefinansowych, instytucje samorządowych,
- 4) wzrostu wykorzystania udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych.

Na podstawie analizy ustalany jest niedobór środków – pozycja płynności w sytuacji kryzysowej bez uwzględnienia awaryjnego finansowania.

W ramach analizy uwzględnia się scenariusze przebudowy bilansu oraz możliwości i terminy zastosowania awaryjnego finansowania w postaci:

- 1) upłynnienia nadwyżki aktywów płynnych i założenia efektywności tego upłynnienia,
- 2) wykorzystania zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i założenia efektywności ich pozyskania,
- 3) możliwości zwiększenia finansowania pozabilansowego lub zaciągnięcia kredytu w Banku Zrzeszającym,
- 4) upłynnienia kredytów i założenia efektywności tego upłynnienia.

Na podstawie analizy ustala się wielkość niedoboru netto (pozycji płynności netto) i skumulowanego niedoboru netto w danym scenariuszu, a także szacuje się horyzont przeżycia który powinien dla scenariusza prawdopodobnego osiągać co najmniej 3 miesiące, a dla najgorszego minimum 1 miesiąc.

Bank dokonuje również analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek bazy depozytowej o 20% i wpływ tego spadku na poziom wskaźnika obrazującego stosunek aktywów płynnych do aktywów ogółem. Spadek wskaźnika, przy założeniu zaistnienia sytuacji szokowej tworzy konieczność ponoszenia dodatkowego kosztu pozyskania środków. Bank dokonując testu warunków skrajnych porównuje ustaloną w ramach testu wysokość kosztu z wielkością funduszy własnych alokowanych na zabezpieczenie ryzyka płynności.

W przypadku ustalenia, że koszt oszacowany w ramach testu warunków skrajnych przekracza 90% kapitału alokowanego na ryzyko płynności, Komórka monitorująca przeprowadza analizę mającą na celu ustalenie przyczyn spadku wskaźników płynności i sposobów zwiększenia udziału aktywów płynnych w aktywach netto. Analiza przedstawiana jest Zarządowi. W uzasadnionych przypadkach Zarząd Banku podejmuje decyzję o weryfikacji Polityki zarządzania kapitałem, planów awaryjnych lub utworzeniu dodatkowego wymogu kapitałowego na zabezpieczenie ryzyka płynności.

W celu weryfikacji wysokości rezerwy płynności i sprawdzenia jej adekwatności w stosunku do poziomu ryzyka płynności ponoszonego przez Bank, Komórka monitorująca przeprowadza w ramach comiesięcznej analizy ryzyka płynności testy warunków skrajnych obejmujące dwa scenariusze:

- 1) Horyzont czasowy: Krótkotrwały (7 dni), skala: bardzo dotkliwy
- 2) Horyzont czasowy: Dłuższy (okres 1 miesiąc), skala: mniej dotkliwy

Bank przeprowadza również testy odwrócone służące określeniu scenariuszy, które mogłyby doprowadzić do negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka płynności w postaci niedotrzymania wymaganego poziomu wskaźnika LCR. Testy odwrócone przeprowadza się dla scenariusza niedotrzymania minimalnej wartości wskaźnika LCR w wyniku zwiększenia salda wpływów netto.

Testy warunków skrajnych oraz plany awaryjne są przeprowadzane systematycznie i wykorzystywane w procesie szacowania kapitału wewnętrznego oraz w procesie wyznaczania poziomu limitów. Plany awaryjne zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych.

Bank posiada rzetelny i wiarygodny system informacji zarządczej z zakresu płynności finansowej, który zapewnia Zarządowi, Radzie Nadzorczej i właściwym pracownikom bieżącą i perspektywiczną informację na temat pozycji płynnościowej Banku.

W zakresie dywersyfikacji podstawowych źródeł finansowania, jakimi są depozyty Bank oferuje produkty klientom z sektora niefinansowego (osoby prywatne, przedsiębiorcy indywidualni, przedsiębiorstwa, rolnicy, inne podmioty), finansowego oraz budżetowego, stosuje różne terminy wymagalności depozytów, a także oferuje depozyty o różnym charakterze (bieżące, terminowe). Ponadto Bank monitoruje poziom depozytów tzw. dużych deponentów oraz poziom tzw. dużych depozytów.

VII. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rekomendacją Z KNF.

Bank ujawnia informacje dotyczące realizowanej polityki zarządzania konfliktami interesów, w tym faktycznych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

1. Zarządzanie konfliktem interesów – Rekomendacja 13.6.

W Banku obowiązuje Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów, wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 2/2022 z dnia 04.01.2022r. zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 15/2022 z dnia 03.02.2022r. Polityka normuje zasady postępowania dotyczące konfliktów interesów, które mogą występować we wzajemnych relacjach Banku, klientów, osób bliskich i powiązanych, udziałowców Banku, istotnych dostawców Banku lub partnerów biznesowych. Realizowana przez Bank polityka w zakresie zarządzania konfliktem interesów ma na celu zapobieganie naruszeniu interesów zarówno klientów, jak i Banku. Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Tychach, zawierająca szczegółowe zasady postępowania została udostępniona na stronie internetowej Banku: www.bstychy.com.pl

W okresie objętym ujawnieniem nie wystąpiły zgłoszenia, jak również nie odnotowano wystąpienia nowych konfliktów interesów (nie zidentyfikowano faktycznych, potencjalnych konfliktów interesów, ani innych rodzajów konfliktów, podlegających wpisom do Rejestru konfliktu interesów), nie stwierdzono przypadków naruszania Polityki.

2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym – Rekomendacja 30.1.

Bank ustalił w „Polityce wynagradzania osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Tychach” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie wynoszącym 8/1. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

VIII. Opis systemu kontroli wewnętrznej.

Bank ogłasza opis systemu kontroli wewnętrznej obejmujący:

- 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) rolę Zarządu banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany,
- 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
- 4) funkcję kontroli,
- 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia,
- 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.

Szczegółowy opis systemu kontroli wewnętrznej publikowany jest na stronie internetowej Banku w dedykowanej zakładce.

IX. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń i powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Na politykę wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Tychach,
- 2) Polityka wynagradzania osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Tychach,
- 3) Polityka wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Tychach.

3.1. Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku.

Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku oparta jest na następujących zasadach:

- 1) członkowie Rady Nadzorczej nie są zatrudniani przez Bank,
- 2) ustalanie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej należy do wyłącznej kompetencji Zebrania Przedstawicieli Banku,
- 3) wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności prowadzonej przez Bank,
- 4) członkowie Rady Nadzorczej pełniący jednocześnie funkcje w komitetach powołanych przez Radę, w związku z wykonywaniem dodatkowych zadań mogą otrzymywać dodatkowe wynagrodzenie (zwiększenie wynagrodzenia),
- 5) wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej nie stanowią istotnej pozycji kosztów działalności Banku i nie wpływają znacząco na jej wynik finansowy,

- 6) wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej są neutralne pod względem płci zasiadających w Radzie,
- 7) członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymują zmiennych składników wynagrodzeń; ich wynagrodzenie ma charakter stały.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustalana jest przez Zebranie Przedstawicieli w formie odrębnej uchwały.

3.2. Polityka wynagradzania osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze w Banku.

3.2.1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze określone zostały w *Polityce wynagradzania osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Tychach*. W procesie ustalania jej zasad udział brali członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

Celem wprowadzenia Polityki jest:

- 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem,
- 2) niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
- 3) wspieranie realizacji strategii działalności Banku i strategii zarządzania ryzykiem,
- 4) ograniczanie ewentualnych konfliktów interesów.
- 5) zachowanie zdolności do podwyższenia funduszy własnych Banku,
- 6) uwzględnienie długofalowych interesów udziałowców Banku,
- 7) zachowanie neutralności przyznawanych wynagrodzeń pod względem płci.

Politykę stosuje się do Członków Zarządu oraz pozostałych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w rozumieniu art. 9ca ust. 1a prawa bankowego, określona zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE), wymienionych w wykazie kluczowych stanowisk kierowniczych, który stanowi załącznik nr 1 do Polityki.

Zmiennymi składnikami wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze są w szczególności:

- 1) premia uznaniowa roczna,
- 2) premia uznaniowa za szczególne osiągnięcia lub bieżące wyniki pracy w kwartale, półroczu lub roku.

Stale składniki wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze powinny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia danej osoby, aby możliwe było

elastyczne wdrażanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń, a w tym obniżanie zmiennych składników wynagrodzeń bądź ich nieprzyznawanie w ogóle.

3.2.2. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych.

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia w żadnym przypadku nie może przekraczać 100% w odniesieniu do danej osoby zajmującej kluczowe stanowisko kierownicze. W odniesieniu do wynagrodzenia Kierownika Komórki ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, uwzględnia się dodatkowe wymagania, określone w *Regulaminie funkcjonowania Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Tychach*.

Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzeń wszystkich osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze, nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia (w razie takiej potrzeby) funduszy własnych, a w szczególności utrzymania lub przywrócenia prawidłowej wysokości funduszy własnych. W razie potrzeby, przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu zmiennych składników wynagrodzeń, ich wysokość jest obniżana proporcjonalnie.

Indywidualna wysokość sumy zmiennych składników wynagrodzeń danej osoby za rok kalendarzowy, za który podejmowana jest decyzja o przyznaniu zmiennego składnika wynagrodzenia, nie może przekroczyć (razem z przyznawanym zmiennym składnikiem wynagrodzenia):

- 1) jednej trzeciej łącznego rocznego wynagrodzenia tej osoby, ani
- 2) równowartości w złotych 50 000 euro (równowartość w złotych kwoty wyrażonej w euro obliczana jest według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego przyznanie wynagrodzenia zmiennego).

3.2.3. Powiązanie wynagrodzeń z wynikami.

1. Przed podjęciem decyzji o przyznaniu premii, dokonuje się oceny efektów pracy osoby zajmującej kluczowe stanowisko kierownicze, z uwzględnieniem wpływu na kształtowanie poziomu ryzyka za jakie odpowiada (jeżeli dotyczy), a także całłościowych wyników Banku oraz osobistego wkładu pracownika zajmującego stanowisko kierownicze w ich osiągnięcie. Pod uwagę bierze się kryteria:

- 1) finansowe – szczegółowo opisane poniżej,
- 2) niefinansowe – pozytywna ocena odpowiedniości (w przypadku stanowisk objętych obowiązkiem takiej oceny), uzyskanie absolutorium (w przypadku Członków Zarządu), pozytywna ocena działań danego obszaru dokonana przez audyt wewnętrzny (tj. wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie

z Rekomendacją H KNF) oraz Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (tj. brak nałożenia kary w wyniku inspekcji Urzędu).

2. Oceniając całościowe wyniki Banku, pod uwagę bierze się następujące kryteria:

- 1) spełnienie bezwzględnych wymogów regulacyjnych w odniesieniu do wskaźnika stabilnego finansowania netto NSFR (aktualnie – minimum 100%), a przed jego wprowadzeniem: w odniesieniu do współczynnika pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi M3 i współczynnika pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi M4,
- 2) brak osiągnięcia poziomów ostrzegawczych w odniesieniu do nw. wskaźników, określonych w Grupowym Planie Naprawy SOZ BPS:
 - a) łączny współczynnik kapitałowy TCR (aktualny poziom ostrzegawczy – minimum 12,50%), wskaźnik jakości kredytów RWEF (aktualny poziom ostrzegawczy - maksimum 12%) oraz wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (aktualny poziom ostrzegawczy - minimum 40%), weryfikowanych łącznie,
 - b) współczynnik kapitału Tier I (aktualny poziom ostrzegawczy – minimum 10,50%),
 - c) LCR (aktualny poziom ostrzegawczy – minimum 85%),
 - d) koszty/dochody C/I (aktualny poziom ostrzegawczy - maksimum 85%).

3. Oceniając całościowe wyniki Banku w związku z podejmowaniem decyzji o przyznaniu premii Członkom Zarządu, pod uwagę bierze się ponadto kryteria odnoszone do:

- 1) planu finansowego Banku: wynik finansowy brutto, stopa zwrotu z kapitału własnego (ROE), wskaźnik jakości kredytów RWEF, koszty/dochody (C/I),
- 2) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku: wskaźnik LCR oraz stabilnego finansowania netto NSFR, a przed jego wprowadzeniem: współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi M3 oraz współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi M4,
- 3) Polityki zarządzania kapitałem w Banku: wartość wymogów ICAAP nieprzekraczająca limitów alokacji na ryzyka istotne (brak przekroczeń limitów).

Sposób uwzględniania wymienionych wskaźników jest opisany w Polityce.

4. Ocena, przed przyznaniem zmiennego składnika wynagrodzeń, obejmuje okres poprzednich trzech lat, a w przypadku gdy dana osoba zajmowała kluczowe stanowisko kierownicze w Banku krócej niż przez trzy lata - za ten okres, z uwzględnieniem ewentualnego wcześniejszego zatrudnienia w Banku.

3.2.4. Informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń.

Rada Nadzorcza w odniesieniu do Członków Zarządu oraz Zarząd w odniesieniu do pozostałych osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze, podejmuje decyzję o przyznaniu zmiennych składników wynagrodzeń za dany okres, jeżeli przemawia za tym aktualna sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku, a w szczególności nie występują okoliczności, o których mowa w art. 142 ust. 1 prawa bankowego.

W okresie realizacji przez Bank planu naprawy, zmienne składniki wynagrodzeń nie są przyznawane.

Premia uznaniowa roczna jest premią zależną od wyników finansowych Banku oraz oceny efektów pracy osoby zajmującej kluczowe stanowisko kierownicze i może zostać przyznana po sporządzeniu pozytywnego raportu z badania sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok obrotowy przez biegłego rewidenta.

Premia uznaniowa za szczególne osiągnięcia lub bieżące wyniki pracy jest premią, która może być przyznawana co kwartał, pół roku lub co rok, zależną od osobistego wkładu osoby zajmującej kluczowe stanowisko kierownicze w rozwój Banku oraz jej zaangażowania, niezwiązaną bezpośrednio z osiąganym przez Bank wynikiem finansowym.

Podstawą oceny Kierownika Działu Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyka, Kierownika Działu Ryzyka Kredytowego, Lidera Zespołu Monitoringu, Kierownika Komórki ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Kierownika Działu Organizacyjno-Administracyjnego oraz Radcy prawnego, jest osiąganie w ocenianym okresie celów wynikających z pełnionych funkcji i postawionych do realizacji przez ww. komórki. Wśród kryteriów oceny osób zajmujących te stanowiska kierownicze, nie mogą być uwzględniane wyniki gospodarcze uzyskiwane w poszczególnych kontrolowanych przez nie obszarach działalności Banku.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego jest zmniejszana lub wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 prawa bankowego. Wstrzymanie, ograniczenie, odmowa wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia następuje również w sytuacji, w której dana osoba:

- a) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku (tj. przekraczające kwotę 200 000 złotych) lub była odpowiedzialna za takie działania,
- b) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem,
- c) przestała spełniać wysokie standardy uczciwości,
- d) dopuściła się naruszenia przyjętych wewnętrznych zasad, określonych wartości lub procedur poprzez umyślne działanie lub rażące zaniedbanie.

3.2.5. Zasady odraczania zmiennych składników wynagrodzeń.

W Banku nie odracza się wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń, ze względu na ich ograniczoną wysokość.

3.3. Polityka wynagradzania pracowników Banku.

Politykę Banku w zakresie wynagrodzeń pozostałych pracowników Banku określa *Polityka wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Tychach*.

Celami wprowadzenia Polityki są:

- 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem,
- 2) niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka,
- 3) wspieranie realizacji strategii działalności Banku i strategii zarządzania ryzykiem,
- 4) ograniczanie ewentualnych konfliktów interesów,
- 5) zachowanie zdolności do podwyższenia funduszy własnych Banku,
- 6) uwzględnienie długofalowych interesów udziałowców Banku,
- 7) zachowanie neutralności przyznawanych wynagrodzeń pod względem płci.

Stałe składniki wynagrodzeń powinny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia danej osoby, aby możliwe było elastyczne stosowanie zmiennych składników wynagrodzeń, a w tym obniżanie zmiennych składników wynagrodzeń bądź ich nieprzyznawanie w ogóle. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia za dany rok kalendarzowy nie może przekraczać 100% w odniesieniu do danej osoby.

Nie wynagradza się pracowników ani nie ocenia ich wyników w sposób, który jest sprzeczny z obowiązkiem działania w najlepiej pojętym słusznym interesie klienta, tj. poprzez wynagrodzenia, cele w zakresie sprzedaży lub inne mechanizmy, które zachęcają do rekomendowania lub sprzedawania danego produktu w sytuacji, gdy to inny produkt może lepiej zaspokoić potrzeby danego klienta. Wynagrodzenie pracowników wykonujących jakiegokolwiek czynności związane z oceną zdolności kredytowej, nie może być uzależnione od zaakceptowanych wniosków o udzielenie kredytu lub innego produktu o charakterze kredytowym.

Zmienne składniki wynagrodzeń mogą być przyznawane, jeżeli przemawia za tym aktualna sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku. Ponadto, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzeń wszystkich osób zatrudnionych w Banku, nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia (w razie takiej potrzeby) funduszy własnych, a w szczególności utrzymania lub przywrócenia prawidłowej wysokości funduszy własnych.

Wynagrodzenie zmienne może być przyznane pracownikowi w szczególności w formie:

- 1) premii rocznej,
- 2) premii za bieżące wyniki pracy lub szczególne osiągnięcia,

3) nagrody specjalnej.

Przed podjęciem decyzji o przyznaniu i wypłacie premii dokonuje się oceny efektów pracy danej osoby. W przypadku zmiennych składników wynagrodzeń o charakterze uznaniowym wypłacanych w kwocie wyższej niż 5000 zł miesięcznie w odniesieniu do danego pracownika, dokonuje się oceny całłościowych wyników Banku, biorąc pod uwagę wskazane w Polityce kryteria (wg stanu na koniec ostatniego kwartału). Nie wynagradza się pracowników ani nie ocenia ich wyników w sposób, który jest sprzeczny z obowiązkiem działania w najlepiej pojętym słusznym interesie klienta, tj. poprzez wynagrodzenia, cele w zakresie sprzedaży lub inne mechanizmy, które zachęcają do rekomendowania lub sprzedawania danego produktu w sytuacji, gdy to inny produkt może lepiej zaspokoić potrzeby danego klienta.

Wstrzymanie, ograniczenie, odmowa przyznania lub wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia następuje w którejkolwiek z niżej wymienionych sytuacji:

- 1) o której mowa w art. 142 ust. 1 prawa bankowego - w przypadku zmiennych składników wynagrodzeń w kwocie wyższej niż 5000 zł miesięcznie w odniesieniu do danego pracownika,
- 2) w której dana osoba uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku (tj. przekraczające kwotę 200 000 złotych) lub była odpowiedzialna za takie działania,
- 3) w której dana osoba dopuściła się naruszenia przyjętych wewnętrznych zasad lub procedur poprzez umyślne działanie lub rażące zaniedbanie.

4. Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń.

W Banku nie powołuje się komitetu do spraw wynagrodzeń. Ponadto, w procesie ustalania Polityki wynagrodzeń Bank nie korzystał z pomocy konsultanta zewnętrznego.

X. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej podlegają cyklicznej ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Ocena odpowiedności członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej posiada charakter indywidualny i kolektywny.

W wyniku dokonanej oceny stwierdzono, iż posiadają oni wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Szczegółowe wyniki dokonanej oceny są ogłaszane przez Bank na bieżąco na stronie internetowej Banku w dedykowanej zakładce.

XI. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA netto) według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku ukształtowała się na poziomie 1,64%.

XII. Informacja o braku zawarcia umowy o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego.

Bank Spółdzielczy w Tychach nie działa w ramach holdingu.

XIII. Oświadczenie Zarządu.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Tychach niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w dokumencie *Informacje o Banku Spółdzielczym w Tychach podlegających ujawnieniu według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku*, są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Podpisy Członków Zarządu uprawnionych do reprezentowania Banku Spółdzielczego w Tychach: