



Bank Spółdzielczy w Augustowie

Grupa BPS

Załącznik do Uchwały Nr 75/2025

*Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie
z dnia 20.06.2025 r.*

**Ujawnienie informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące
adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Augustowie
oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu wg stanu na 31.12.2024 r.**

*Treść informacji ujawnieniowej zweryfikowano i zaopiniowano pozytywnie
przez Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej*

Spis treści

WPROWADZENIE	4
1. Informacje ogólne o Banku.....	5
2. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe.....	5
I..CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU	
- Art. 435 Rozporządzenia CRR.....	5
II. ZAKRES STOSOWANIA - Art. 436 Rozporządzenia CRR	6
III. FUNDUSZE WŁASNE - Art. 437 Rozporządzenia	6
IV. WYMOGI KAPITAŁOWE - Art. 438 Rozporządzenia CRR.....	7
1. Wymogi kapitałowe - zasady ogólne	7
2. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe.....	8
3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	8
4. Wymogi kapitałowe w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego	8
5. Kapitał wewnętrzny	8
V. EKSPozyCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA - Art. 439 Rozporządzenia CRR.....	9
VI. WSKAŹNIK GLOBALNEGO OZNACZENIA SYSTEMOWEGO - Art. 441 Rozporządzenia CRR.....	9
VII. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO - Art. 442 Rozporządzenia CRR.....	9
1. Definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości	9
2. Kwota ekspozycji w 2024 r. i techniki redukcji ryzyka kredytowego	10
3. Rozkład ekspozycji.....	11
VIII. EKSPozyCJE NIEOBŚLUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE (informacje ujawniane zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	12
IX. EKSPozyCJA NA RYZYKO RYNKOWE - Art. 445 Rozporządzenia CRR.....	13
X. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE RYZYKA OPERACYJNEGO - zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	13
XI. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE RYZYKA PŁYNNOŚCI – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	14
XII. PAPIERY KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTELU HANDLOWYM - Art. 447 Rozporządzenia CRR 24.....	16
XIII. EKSPozyCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM - Art. 448 Rozporządzenia CRR.....	16
XIV. EKSPozyCJA NA POZYCJE SEKURYTYZACYJNE - Art. 449 Rozporządzenia CRR.....	17
XV. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W AUGUSTOWIE WYMOGÓW OKREŚLONYCH w Art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	17
XVI. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KONFLIKTU INTERESÓW I POLITYKI WYNAGRODZEŃ -zgodnie z Rekomendacją Z KNF.....	17
XVII. KONTROLA WEWNĘTRZNA Art. 111A Prawa bankowego.....	19
XVIII. OŚWIADCZENIA.....	21

Załącznik nr 1. EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

Załącznik nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31.12.2024 r.

Załącznik nr 3. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale na liczby dni przeterminowania na dzień 31.12.2024 r.

Załącznik nr 4. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 31.12.2024 r.

Załącznik nr 5. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na dzień 31.12.2024 r.

Załącznik nr 6. Dane liczbowe i zestaw wskaźników o ryzyku bankowym wg stanu na 31.12.2024 r.

WPROWADZENIE

1. Bank Spółdzielczy w Augustowie zwany dalej Bankiem zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i finansowych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części Ósmej, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na 31 grudnia 2024 r.
2. Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje,
 - 2) wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018r. dot. ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
 - 3) Ustawie Prawo bankowe,
 - 4) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 5) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - 6) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - 7) Zasadach ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 8) Statucie Banku Spółdzielczego w Augustowie,
 - 9) Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Augustowie.
3. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym. Uzupełnieniem ujawnianych informacji są dane zawarte:
 - w sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Augustowie za 2024 rok,
 - w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2024 rok.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego dokumentu.
6. Dane liczbowe prezentowane są w tys. złotych, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych tys. złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.
7. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości, informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
8. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem:

Bank Spółdzielczy w Augustowie ul. 3-go Maja 13, 16-300 Augustów
9. Polityka w zakresie ujawnianych informacji stosowana przez Bank, a odnosząca się do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ujawnieniom dostępna jest na stronie internetowej Banku – www.bs.augustow.pl

1. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy z siedzibą w Augustowie przy ulicy 3-go Maja 13 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000215988.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000493534 oraz NIP: 846-000-25-59.
3. Kod identyfikujący (LEI) Banku: 259400M7A9Z82B48B689.
4. Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.
5. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. Według danych na 31.12.2024 r. Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - Centrala Banku w Augustowie
 - Filia w Sztabinie

2. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego z siedzibą w Augustowie w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 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 za dany rok obrotowy.
Nie dotyczy. Bank w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie z § 2 Statutu, Bank działa na terenie województwa podlaskiego i powiatu elckiego.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na 31.12.2024 r. wynosiła 2,25%.
3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141f nadzór skonsolidowany nad bankiem krajowym działającym w holdingu ust. 1 pkt 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1
Nie dotyczy. Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

I. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU

- Art. 435 Rozporządzenia CRR

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Augustowie przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Augustowie i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu oraz weryfikacji.
2. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Augustowie jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową, Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.
3. Strategia działania zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt Banku na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. Ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statusu, lub innych

odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz politykach i instrukcjach.

6. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku oraz stosowanych systemów zarządzania ryzykiem zawarte zostało w części XVIII niniejszej Informacji.

7. W zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia Bank informuje, że:

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku, powoływany zgodnie z przepisami prawa przez Radę Nadzorczą Banku. Nadrzędnym celem przy wyborze organu jest zapewnienie odpowiednich kwalifikacji i kompetencji poszczególnych członków oraz organu jako całości.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie działa w 3 osobowym składzie, tj.: Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych, Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych.

W roku 2024 Członkowie Zarządu nie pełnili funkcji w Zarządach i Radach Nadzorczych innych podmiotów.

Rada Nadzorcza na 31.12.2024 r. liczyła 9 członków, jej członkowie nie pełnili funkcji w Zarządach i Radach Nadzorczych innych podmiotów. Członków Rady Nadzorczej zgodnie z przepisami prawa powołuje Zebranie Przedstawicieli Banku na 4 letnią kadencję, biorąc pod uwagę wyniki oceny odpowiedniości uwzględniającej cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Radę. W obrębie Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, do którego zadań należy m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Przepływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej (SIZ), definiującą częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

II. ZAKRES STOSOWANIA - Art. 436 Rozporządzenia CRR

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

III. FUNDUSZE WŁASNE - Art. 437 Rozporządzenia CRR

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31.12.2024 r., w szczególności postanowieniami Rozporządzenia i Prawa bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji.

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

- Kapitał podstawowy Tier I (Cet 1), obejmujący m.in. uznany fundusz udziałowy, skumulowanie inne całkowite dochody, kapitał rezerwowy, fundusz ogólnego ryzyka bankowego.

- Kapitał dodatkowy Tier II (AT1), obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami – obligacje podporządkowane amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych.
- Kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.

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

Bank buduje bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I (100% funduszy własnych) głównie w postaci funduszu zasobowego tworzonego m.in. z podziału nadwyżki finansowej. Fundusz zasobowy stanowi 97,45 % funduszy własnych.

IV. WYMOGI KAPITAŁOWE - Art. 438 Rozporządzenia CRR

1. Wymogi kapitałowe - zasady ogólne.

- 1) Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych dokonywane są w oparciu o postanowienia Rozporządzenia, przy zastosowaniu metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia):
 - metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2);
 - kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczania ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4);
 - metoda wskaźnika bazowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 2);
 - metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3).
- 2) Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.
- 3) Bank nie posiada pozycji walutowych, stąd też w rachunku wymogów kapitałowych nie uwzględnia się ryzyka walutowego, a wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym Bank wyznacza łącznie z tytułu ryzyka: przeszacowania, bazowego i opcji klienta, ponieważ nie prowadzi działalności w ramach portfela handlowego.
- 4) Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do realizacji tego celu, w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:
 - identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w banku,
 - wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
 - pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego,
 - agregacja kapitału wewnętrznego,
 - monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
 - zarządzanie adekwatnością kapitałową.
- 5) Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów. Długoterminowym celem kapitałowym Banku jest utrzymywanie funduszy na takim poziomie, który pozwoli na zabezpieczenie ryzyka prowadzonej działalności oraz spełnianie wymogów nadzorczych.

2. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczany zgodnie z metodą standardową na dzień 31.12.2024 r. wynosił 5.106 tys. zł i stanowił 70,67% łącznego wymogu kapitałowego Banku.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami Rozporządzenia Część III, Tytuł II, Rozdział 2 – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji

określonej w art. 112 przedstawia Tabela 1.

Tabela 1. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla kategorii ekspozycji określonych w art. 112 Rozporządzenia CRR na 31.12.2024 r.

Kategorie ekspozycji	Kwota wymogu kapitałowego (tys. zł)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	148
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	515
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności	3
Ekspozycje wobec instytucji – Banków	98
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 295
Ekspozycje detaliczne	1 065
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	68
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	266
Ekspozycje kapitałowe	379
Ekspozycje pozostałe	269
Razem – wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	5 106

3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia CRR). Wyliczony na 31.12.2024 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 2.119 tys. zł i stanowił 29,33% łącznego wymogu kapitałowego Banku.

4. Wymogi kapitałowe w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) przedstawia Tabela 2.

Tabela 2. Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego

Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b – portfel handlowy	Nie dotyczy
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c – ryzyko walutowe	0

5. Kapitał wewnętrzny

Bank szacuje kapitał w okresach kwartalnych zgodnie z przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą procedurą określoną w „Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz oceny adekwatności kapitałowej”.

W ramach procesu ICAAP, dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności Banku rodzajów ryzyka oraz szacowany jest kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka istotnego. Według stanu na 31.12.2024 r. Bank zidentyfikował jako istotne następujące rodzaje ryzyka:

- kredytowe (w tym kontrahenta i koncentracji),
- rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe,
- stopy procentowej w księdze bankowej,
- operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- płynności i finansowania,
- kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),

- h) biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- i) ryzyko dźwigni finansowej,
- j) ryzyko reputacji.

Jako ryzyka nie wpływające istotnie na działalność Banku wg stanu na 31.12.2024 r. Bank zidentyfikował następujące rodzaje ryzyka:

- a) ryzyko strategiczne,
- b) ryzyko transferowe
- c) ryzyko modeli,
- d) ryzyko cyklu gospodarczego.

W 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

V. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA - Art. 439 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Na 31 grudnia 2024 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VI. WSKAŹNIK GLOBALNEGO OZNACZENIA SYSTEMOWEGO - Art. 441 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Na 31 grudnia 2024 r. Bank nie należał do banków istotnych systemowo.

VII. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO - Art. 442 Rozporządzenia CRR

1. Definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Należność z rozpoznaną utratą wartości (o utraconej jakości) to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy ekspozycji zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii ekspozycji zagrożonych zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- 1) kryterium terminowości - terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Należność bez rozpoznanej utraty wartości to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy normalne lub pod obserwacją.

Należność przeterminowana to należność z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub rat kapitałowych. Przez ekspozycję przeterminowaną rozumie się całą ekspozycję a nie tylko część zapadłą.

2. Kwota ekspozycji w 2024 r. i techniki redukcji ryzyka kredytowego

W polityce kredytowej Bank preferuje zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, tj.:

- zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej,
- zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej,
- zdeponowane w banku środki pieniężne,
- przewłaszczenia rzeczy ruchomych,
- dłużne papiery wartościowe emitowane przez rząd RP i NBP,
- polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank.

Przy zastosowaniu zabezpieczenia w formie hipoteki przestrzegane są następujące zasady:

- nieruchomość wyceniana jest przez niezależnego rzeczoznawcę, według wartości rynkowej,
- nieruchomość jest ubezpieczona,
- wartość nieruchomości jest monitorowana regularnie nie rzadziej niż raz w roku.

Wartość przedmiotu przewłaszczenia przyjmuje się w oparciu o polisę ubezpieczeniową, ewentualnie, w przypadku nowych przedmiotów, o fakturę zakupu.

Każdorazowo przy zastosowaniu zabezpieczenia w formie hipoteki lub przewłaszczenia, Bank zawiera z Kredytobiorcą umowę cesji praw z polisy ubezpieczeniowej.

Kwestie związane z zarządzaniem ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie reguluje wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 103/2023 z dnia 11.12.2023 r. „Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Augustowie”.

Zgodnie z ww. instrukcją, monitorowany jest poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, wpływ zmian cen na rynku nieruchomości na ryzyko kredytowe w Banku oraz wpływ gwałtownych zmian wysokości stóp procentowych na ryzyko kredytowe.

Analizy przeprowadzane są dwa razy w roku.

W przypadku pozostałych form zabezpieczeń prowadzona jest analiza stanu wartości i ważności prawnych zabezpieczeń obejmująca:

- okresową weryfikację sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej poręczycieli,
- aktualizowanie wartości przedmiotów przewłaszczonych, okresów ważności polis ubezpieczeniowych,
- uzyskiwanie potwierdzenia, że przedmiot zabezpieczenia jest nadal własnością zabezpieczającego, nie uległ zniszczeniu lub uszkodzeniu.

Głównymi rodzajami stosowanych zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Augustowie są:

- zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej,
- zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej,
- weksle własne in blanco lub poręczenia według prawa wekslowego,
- poręczenia wg prawa cywilnego oraz przystąpienia do długu,
- przewłaszczenia rzeczy ruchomych,
- pełnomocnictwa do rachunków bieżących,
- blokady środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

Tabela 3. Kwoty ekspozycji wg stanu na 31.12.2024 r.

Kategoria ekspozycji	wartość tys. zł
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	184 720
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	32 209
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności	198
Ekspozycje wobec Banków	70 905
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	42 505
Detaliczne ekspozycje kredytowe	17 758
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach	1 365
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 327
Ekspozycje kapitałowe	5 031
Ekspozycje pozostałe	4 529

Bank nie prezentuje rozkładu geograficznego ekspozycji, z racji braku ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza obszarem terytorium RP.

3. Rozkład ekspozycji

Bank monitoruje portfel kredytowy z uwzględnieniem struktury branżowej w wartościach nominalnych w rozbiciu na kategorie należności. Rozkład ekspozycji w zależności od branży przedstawia tabela nr 5:

Tabela 4. Ekspozycje kredytowe w podziale na branże wg stanu na 31.12.2024 r

Branża	Zaangażowanie kredytowe w tys. zł
Rolnictwo-mleczarstwo	9 961
Rolnictwo – pozostałe	15 766
Inne sektory, z czego:	64 695
- przetwórstwo przemysłowe	1 605
- budownictwo	8 624
- handel hurtowy i detaliczny	2 478
- transport, gospodarka magazynowa i łączność	79
- obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	970
- administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	32 469
- inne branże	18 470
Razem	90 422

Tabela 5 . Podział ekspozycji kredytowych wg terminów zapadalności na 31.12.2024 r.

Termin zapadalności	Wartość w tys. zł.
do 1 miesiąca	6 826
1-3 miesiące	1 683
3-6 miesięcy	2 568
6-12 miesięcy	4 606
1 rok – 2 lata	19 561
2 lata – 5 lat	10 614
5 lat – 10 lat	27 250
10 lat – 20 lat	16 299
powyżej 20 lat	666
Ekspozycje dla których termin upłynął zapadalności	349
Razem	90 422

Tabela 6. Zagrożone ekspozycje przeterminowane w podziale na grupy wg stanu na 31.12.2024 r.

Wyszczególnienie należności	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	Przedsiębiorstwa indywidualne	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Razem należności zagrożone
Poniżej standardu	2 900	28	0	0	2 928
Wątpliwe	740	0	0	0	740
Stracone	0	0	478	81	559
Zagrożone ogółem	3 640	28	478	81	4 227

Tabela 7. Zmiana stanu korekt i odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

Kategoria	Saldo początkowe		Saldo końcowe	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
Poniżej standardu	842,74	0,00	875,00	0,00
Wątpliwe	463,86	15,04	533,78	12,78
Stracone	755,90	554,49	567,22	534,97

VIII. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE (informacje ujawniane zgodnie z Wytocznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- 1) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- 2) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych, bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 1) 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 2) 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 3) 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Ponadto Bank tworzy rezerwę i odpisy aktualizujące dla kredytów:

- 1) w kategorii normalnej - dla kredytów i pożyczek detalicznych - 1,5%
- 2) w kategorii pod obserwacją - 1,5 %.

Przyjmuje się, że powyższe wartości stanowią poziomy minimalne.

Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z 17 grudnia 2018 r. dotyczącymi ujawniania ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, Bank ujawnia:

- 1) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych na 31.12.2024 r. - załącznik nr 2 do Informacji,
- 2) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania na 31.12.2024 r. - załącznik nr 3 do Informacji,
- 3) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy wg stanu na 31.12.2024 r. – załącznik nr 4 do Informacji.

Bank w 2024 roku nie dokonywał przejęć zabezpieczeń na majątek.

IX. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE - Art. 445 Rozporządzenia CRR

W działalności Banku w ramach ryzyka rynkowego Bank nie wyznaczał wymogów kapitałowych.

X. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE RYZYKA OPERACYJNEGO – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. zawarta w poniższej tabeli.

Tabela 8 . Profil ryzyka operacyjnego w 2024 r.

Rodzaj zdarzenia	Liczba zdarzeń	Ogółem w tys. zł
Oszustwa wewnętrzne	-	-
Oszustwa zewnętrzne	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	1	0,29
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	-	-
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	7	-
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	21	0,04
Zdarzenia zewnętrzne	1	-
Suma	30	0,33

W okresie od stycznia 2024 r. do grudnia 2024 r. w Banku nie wystąpiły zdarzenia charakteryzujące się wysokim poziomem ryzyka. Wystąpiło 30 zdarzeń charakteryzujących się niskim poziomem ryzyka, a ich łączny koszt wyniósł 0,33 tys. zł., co w odniesieniu do funduszy własnych na koniec grudnia 2024 r. stanowiło 0,0011%.

W celu ograniczenia start z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym jak i systemowym. Działania o charakterze doraźnym związane są z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji oraz rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego. W celu osłabienia skutków powstałych zdarzeń przygotowano są odpowiednie procedury i sposoby reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, tworzone plany awaryjne zachowania ciągłości działania. Prowadzona jest okresowa weryfikacja obowiązujących procedur.

XI. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE RYZYKA PŁYNNOŚCI – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą

aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu). Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Obok Rady Nadzorczej i Zarządu, koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania płynnością Banku uczestniczą:

- 1) Prezes Zarządu – odpowiedzialny za nadzorowanie obszaru ryzyka płynności,
- 2) Komórka monitorująca ryzyko – (tj.: Samodzielne Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami oraz Samodzielne Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz) opracowuje projekty regulacji obejmujących zasady i politykę zarządzania ryzykiem płynności, propozycje wysokości limitów ograniczających ryzyko płynności, sporządza prognozy realnych przepływów pieniężnych w określonych horyzontach czasowych, opracowuje i aktualizuje plan awaryjny utrzymania płynności finansowej Banku, dokonuje pomiaru, monitorowania i oceny ryzyka płynności w Banku oraz sporządza informację zarządczą w tym zakresie.
- 3) Główny Księgowy – odpowiada za operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności w Banku, w tym za monitorowanie i zarządzanie płynnością Banku w ramach obowiązujących limitów, utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku, monitoruje dzienny stan środków na rachunku bieżącym prowadzonym w BPS S.A., zatwierdza dzienny raport uwzględniający stan i przepływy pieniężne na ww. rachunku.
- 4) Zespół Finansów i Sprawozdawczości – obsługuje rachunek bieżący i rachunki pomocnicze Banku w BPS S.A., dokonuje rozliczeń transakcji zawieranych przez Bank,
- 5) Zespół Produktów Bankowych i Marketingu – uwzględnia w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem akcji kredytowej; opracowuje, modyfikuje i monitoruje funkcjonowanie produktów bankowych.

Analiza ryzyka płynności dokonywana jest w następujących aspektach:

- 1) dla płynności śróddziennej,
- 2) dla płynności krótkoterminowej,
- 3) dla całego bilansu Banku,
- 4) pogłębionej analizy płynności długoterminowej,
- 5) analizy wskaźnikowej.

W celu zarządzania płynnością Bank oblicza wskaźniki płynności krótkoterminowej (LCR – Liquidity Coverage Ratio) oraz stabilnego finansowania (NSFR – Net Stable Funding Ratio) dotyczące ryzyka płynności określone w 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. Ww. wskaźniki na dzień 31.12.2024 r. kształtowały się następująco:

- LCR – 5,38
- NSFR – 3,51.

Lukę niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami na 31.12.2024 r. prezentuje poniższa tabela.

Tabela 10. Zestawienie luki płynności po urealnieniu wg stanu na 31.12.2024 r.

Wyszczególnienie	<= 1 miesiąca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	>20 lat	różne
Aktywa i zob.pozab.otrz.skumul.	100 002	134 565	151 204	155 810	215 912	276 539	330 734	347 033	347 699	353 048
Pasywa i zob.pozab.udz.skumul.	99 580	125 227	166 569	182 805	262 441	279 879	301 976	321 204	321 204	361 479
Luka	13 863	-4 525	-24 703	-11 630	-19 534	43 189	32 098	-2 929	666	-34 926
Luka skumulowana	13 863	9 338	-15 365	-26 995	-46 529	-3 340	28 758	25 829	26 495	-8 431
Wskaźnik płynności	1,13	0,72	0,40	0,28	0,75	3,48	2,45	0,85	-	0,13
Wskaźnik płynności skumulowany	1,13	1,07	0,91	0,85	0,82	0,99	1,10	1,08	1,08	0,98

Bank jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim banki spółdzielcze. Dostępny do wykorzystania limit, umożliwiający dodatkowe zabezpieczenie płynności, wyliczony zgodnie z Instrukcją w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych na koniec roku wynosił 19,22 mln zł.

Kwartalnie w Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych oraz testy odwrócone służące badaniu wpływu hipotetycznych zaburzeń na przepływy pieniężne, w wyniku których nastąpi zwiększone zapotrzebowanie na płynność oraz spadek wartości dostępnych aktywów płynnych. Scenariusze warunków skrajnych, dobrane adekwatnie do skali prowadzonej działalności oraz profilu ryzyka, testują zaburzenia w przepływach pieniężnych, w trzech wariantach:

- 1) wewnętrznym, wynikającym z przyczyn leżących po stronie Banku;
- 2) systemowym, wynikającym z przyczyn niezależnych od Banku;
- 3) łącznym, stanowiącym kombinację wariantów wewnętrznego i systemowego.

Założenia scenariuszy testów warunków skrajnych oparte są o następujące czynniki ryzyka:

- 1) zwiększenie odpływu depozytów sektora niefinansowego i budżetowego;
- 2) spadek wartości pozycji zaliczanych do portfela aktywów płynnych Banku;
- 3) pogorszenie jakości portfela kredytowego Banku.

Testy warunków skrajnych są przeprowadzane dla dwóch horyzontów czasowych:

- 1) 7 dni – oznaczające dotkliwe warunki skrajne o charakterze krótkoterminowym;
- 2) 30 dni – oznaczające mniej dotkliwe warunki, ale utrzymujące się w czasie.

Testy warunków skrajnych podlegają przeglądom co najmniej raz w roku.

Bank posiada plan awaryjny utrzymania płynności finansowej, obejmujący scenariusze analizy zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne, zarówno w przypadku kryzysu płynności wewnątrz Banku, jak i w całym sektorze bankowym. W Banku prowadzony jest monitoring kształtowania się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności, będących przesłanką do uruchomienia planu awaryjnego.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne. Informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przekazywane Zarządowi Banku. Rada Nadzorcza Banku otrzymuje kwartalną syntetyczną informację w zakresie ryzyka płynności. Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem płynności przeprowadzana jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Na dzień 31.12.2024 r. wszystkie obowiązujące w Banku limity w zakresie ryzyka płynności były zachowane.

XII. PAPIERY KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTELU HANDLOWYM - Art. 447 Rozporządzenia CRR

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

Tabela 9. Posiadane akcje i udziały wg stanu na 31.12.2024 r

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Akcje w BPS S.A.	1 679,9	1 680
Udziały w jednostkach: TUV „TUV” Warszawa	0,5	0,5
Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2	2
RAZEM	1 682	1 682

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 0,00 zł.

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi 0,00 zł.

XIII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM - Art. 448 Rozporządzenia

Ryzyko stopy procentowej w Banku dotyczy ryzyka w księdze bankowej. Bank w 2024 roku nie przeprowadzał operacji w portfelu handlowym. W związku z charakterem podstawowej działalności Banku skoncentrowanej na obsłudze klientów detalicznych oraz założeniami polityki Banku, określającymi marżę odsetkową jako podstawowe źródła przychodów, ryzyko wynikało z oferowanych produktów. Na poziom ryzyka stopy procentowej ma wpływ struktura bilansu, która jest zdeterminowana oferowanymi produktami w taki sposób, że może to wpływać na powstawanie znaczącego niedopasowania terminów przeszacowania czy stawek bazowych.

Depozyty o nieokreślonym terminie wymagalności (depozyty bieżące) ujmowane są w analizie wg wartości nominalnej. Bank zakłada rolowanie tych środków i utrzymanie stosowanej polityki lokacyjnej. Jako pozycje o oprocentowaniu zależnym od Banku ujmowane są w przedziale przeszacowania powyżej 1 dnia do 1 miesiąca. Na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej przyjmuje się założenie, że wcześniejsze spłaty kredytów zostaną zastąpione poprzez nowo udzielane kredyty. Dodatkowo Bank przeprowadza analizę wskaźnikową przedpłat kredytów oraz zerwań depozytów terminowych, która pokazuje wysokie ryzyko związane z wykorzystywaniem opcji przez klientów Banku.

Zgodnie z przyjętą metodologią Bank pomija pozycje nieoprocentowane (jako pozycje niewrażliwe, ujmuje się natomiast pozycje z oprocentowaniem 0%), w tym kredyty w sytuacji straconej lub z zaległością powyżej 365 dni. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na 31.12.2024 r. wyniosło 42 549 tys. zł (wskaźnik luki 0,12), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeszacowaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 99,5% aktywów oraz 100,0% pasywów.

Bank dążył do ograniczenia wrażliwości na spadki stóp procentowych poprzez stosowanie zmiennych stóp procentowych. Aktywa o stopach zmiennych stanowiły 68,3% aktywów odsetkowych, natomiast w pasywach - środki o stopach zmiennych stanowiły 96,5%.

Bank oblicza zmianę wartości ekonomicznej kapitału w okresie 12 miesięcy na skutek szokowej zmiany stóp procentowych. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału jest obliczana według metody luki stopy procentowej opartej na średnim czasie jej trwania. Na dzień 31.12.2024 r.:

- spadek stóp procentowych o 250 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o 3.691,83 tys. zł;
- wzrost stóp procentowych o 250 punktów bazowych zmienia wartość ekonomiczną kapitału o 1.028,89 tys. zł, co stanowi 3,40% funduszy własnych.

XIV. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE - Art. 449 Rozporządzenia CRR

Na 31 grudnia 2024 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XV. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W AUGUSTOWIE WYMOGÓW OKREŚLONYCH w Art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku objęci są oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także reputacji, rękojmi należytego wykonywania obowiązków, możliwości wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętności zachowania niezależności osądu i dysponowania odpowiednią ilością czasu niezbędną do sprawowania swoich funkcji.

Oceny dokonywane są odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w odniesieniu do oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Rady Nadzorczej Banku w odniesieniu do członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter oceny pierwotnej przed powołaniem oraz wtórny w trakcie pełnienia funkcji i dotyczy zarówno kandydatów jak i członków Zarządu i Rady Nadzorczej indywidualnie, jak i oceny kolegialnej całego organu.

Oceny w zakresie spełniania wymogów art. 22aa ustawy Prawo bankowe wyrażono stosownymi uchwałami Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli.

Na podstawie wyników przeprowadzonych w Banku ocen odpowiedniości członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Augustowie oświadcza, że członkowie Zarządu Banku i członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenia, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Liczba funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członków Zarządu Banku lub członków Rady Nadzorczej nie przekracza limitów określonych w przepisach nadrzędnych. Członkowie Zarządu Banku i członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, zapewniając w ten sposób skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji, związanych z zarządzaniem Bankiem.

XVI. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KONFLIKTU INTERESÓW I POLITYKI WYNAGRODZEŃ – Rekomendacja Z

1. Zgodnie z przyjętą przez Bank Polityką w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku podstawowymi obszarami ryzyka konfliktu interesów w Banku są:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów :

- 1) rzeczywistym,
- 2) potencjalnym.

Bank ustalił następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania

działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;

- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania transakcji:

- 1) z członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) z pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami.

Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji, mogących rodzić konflikt interesów. W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest rejestr konfliktu interesów. Nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki w Banku sprawuje Rada Nadzorcza.

2. Ustalono maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku. W okresie rocznym stosunek ten nie może przekroczyć poziomu 0,5. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w 2024 roku wyniósł 0,27.

XVII. KONTROLA WEWNĘTRZNA - Art. 111A Prawa bankowego

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej stanowi wykonanie postanowień i wytycznych określonych w Ustawie Prawo bankowe z dn. 29.08.1997 z późn. zm.; Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dn. 08.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w banku oraz Rekomendacji H i Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych – wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. System kontroli wewnętrznej w Banku został dostosowany do jego struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka.

1. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

2. Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu

- 1) Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Zarząd Banku zapewnia niezależność komórki ds. zgodności i środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników tej komórki.
- 2) Rada Nadzorcza nadzoruje wprowadzenie i zapewnienie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
- 3) Komitet Audytu monitoruje skuteczność kontroli wewnętrznej. Opiniuje system kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

3. Schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) na pierwszą (I) linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- 2) na drugą (II) linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na pierwszej (I) linii obrony oraz działalność komórki ds. zgodności,
- 3) trzecią (III) linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ BPS.

4. Funkcja kontroli

Funkcja kontroli jest jednym z najważniejszych elementów systemu kontroli wewnętrznej, ma podstawowe znaczenie dla:

- 1) zapewnienia bezpieczeństwa Banku,
- 2) zapobiegania i eliminacji nieprawidłowości i nadużyć,
- 3) uzyskiwania wymaganej jakości wykonywanych czynności w ramach procesów,
- 4) utrzymania ryzyka działalności na założonym poziomie,
- 5) uzyskania odpowiedniej efektywności i skuteczności działania Banku.

Zadaniem funkcji kontroli jest zapewnianie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku.

Funkcja kontroli obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji – w szczególności:

- 1) stosowanie mechanizmów kontrolnych opisanych w regulacjach wewnętrznych (politykach, instrukcjach, zasadach, procedurach) dotyczących przeprowadzania przez pracowników Banku lub systemy informatyczne operacji, transakcji lub innych czynności wykonywanych w ramach istotnych (kluczowych) procesów Banku,
- 2) niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, polegającym na dokonywaniu weryfikacji bieżącej lub testowania,
- 3) sprawozdawaniu w zakresie działania funkcji kontroli wyników monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, a także wyników działania funkcji kontroli (np. wyników kontroli lub stopnia realizacji odpowiednich planów).

Działanie funkcji kontroli ma charakter ciągły, jest realizowane na wszystkich etapach poszczególnych procesów, we wszystkich obszarach działania Banku.

5. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Stanowiska komórki ds. zgodności oraz Audytu Wewnętrznego

- 1) w strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono Samodzielne Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej pełniące funkcję komórki ds. zgodności, podlegające organizacyjnie Prezesowi Zarządu Banku oraz funkcjonalnie Radzie Nadzorczej;
- 2) zadaniem komórki ds. zgodności jest niezależne monitorowanie przestrzegania

mechanizmów kontrolnych, w szczególności w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej linii, a także prowadzenia i aktualizowania matrycy funkcji kontroli, identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz raportowanie w tym zakresie;

- 3) komórka ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z Zarządem Banku, Radą Nadzorczą oraz Komitetem Audytu, uczestniczy w posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej;
- 4) w Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki ds. zgodności;
- 5) Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności zatwierdza Zarząd i Rada Nadzorcza;
- 6) powoływanie pracownika na Samodzielne stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej, odwołanie odbywa się również za zgodą Rady - po uprzednim wysłuchaniu pracownika. W przypadku zmiany na stanowisku kierującego komórką ds. zgodności Bank niezwłocznie informuje o tym Komisję Nadzoru Finansowego wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany;
- 7) Pracownik na Samodzielnym stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej posiada kwalifikacje, doświadczenie i umiejętności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności występującym w działalności Banku oraz ma dostęp do wszelkich niezbędnych informacji;
- 8) w Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzenia pracownika Samodzielnego stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez niego zadań oraz umożliwiający zatrudnienie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach.
- 9) Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - funkcję audytu wewnętrznego realizuje Pion Audytu w SSOZ BPS.

6. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez Radę Nadzorczą

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, zapewnienia zgodności oraz niezależną ocenę dokonaną przez audyt wewnętrzny realizowany na mocy zapisów Umowy Systemu Zrzeszenia BPS. Ocena dokonywana jest w formie uchwały Rady Nadzorczej w oparciu o ustanawiane przez Zarząd, przyjęte przez Radę Nadzorczą kryteria oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, m.in. na podstawie:

- 1) informacji od Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta;
- 3) wyników audytów zrealizowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 4) raportów przedstawianych przez komórkę ds. zgodności;
- 5) wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz inspekcji dokonywanej przez KNF;
- 6) stopnia realizacji celów strategicznych Banku;
- 7) osiągnięcia zakładanych założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony;
- 8) raportów z przeprowadzenia niezależnego monitorowania i testowania w ramach funkcji kontroli;
- 9) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty spoza Banku.

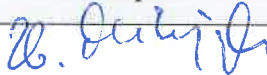
XVIII. OŚWIADCZENIA

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy dokument ujawnieniowy został przygotowany według obowiązujących w Banku procedur, mających na celu zapewnienie zgodności z wymogami określonymi w Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
- 2) oświadcza że według jego najlepszej wiedzy, opisane w niniejsze Informacji ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka, strategii działania Banku oraz generowanego ryzyka. (Rozp. CRR art. 435 ust 1 lit. e).

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza niniejszy dokument ujawnieniowy, zawierający wymagane prawem informacje, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem w Banku.

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie oraz reprezentacji Rady Nadzorczej upoważnionej do zatwierdzenia dokumentu ujawnieniowego zgodnie z Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 57/2025 z dnia 04.06.2025 r.

Zarząd	Stanowisko/funkcja	Podpis
Elżbieta Stankowska	Prezes Zarządu	
Ewa Agata Tokarzewska	Wiceprezes Zarządu	
Danuta Chilicka	Wiceprezes Zarządu	
Rada Nadzorcza	Stanowisko/funkcja	Podpis
Zbigniew Jarosław Milejczyk	Przewodniczący Rady Nadzorczej	
Zofia Bielawska	Sekretarz Rady Nadzorczej	

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit. b)

		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	30 252	22 351
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	30 252	22 351
3	Łączny kapitał (tys. zł)	30 252	22 351
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	90 319	77 837
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	33,49	28,71
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	33,49	28,71
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	33,49	28,71
	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 (%)	8,00	8,00
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
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 (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	25,49	20,71
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	357 563	299 888
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,46	7,4500
	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 (%)	3,00%	3,00%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto*		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	176 410	147 142
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	28 383	23 672
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 795	2 674
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	24 588	20 998
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	717,4730	700,7600
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto*		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	290 305	249 676
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	82 635	72 860
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	351,3100	342,6800

Załącznik nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31 grudnia 2024 roku

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1.	Kredyty i zaliczki	0	729	729	729	0	547	0	0
2.	banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	przedsiębiorstwa niefinansowe	0	729	729	729	0	547	0	0
7.	gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0	0	0	0
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	łącznie	0	729	729	729	0	547	0	0

Załącznik nr 3: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na 31 grudnia 2024 roku

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	131 814	131 693	121	4 757	3 799		94	176	464	224	
2	Banki centralne											
3	Instytucje rządowe	32 407	32 407									
4	Instytucje kredytowe	11 052	11 052									
5	Inne instytucje finansowe	35 034	35 034									
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 903	5 903		3 627	3 627						
7	w tym MSP	5 903	5 903		3 627	3 627						
8	Gospodarstwa domowe	47 418	47 297	121	1 130	172		94	176	464	224	
9	Dłużne papiery wartościowe	211 545	211 545									
10	Banki centralne	79 975	79 975									
11	Instytucje rządowe	103 433	103 433									
12	Instytucje kredytowe	28 137	28 137									
13	Inne instytucje finansowe											
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
15	Ekspozycje pozabilansowe											
16	Banki centralne											
17	Instytucje rządowe											
18	Instytucje kredytowe											
19	Inne instytucje finansowe											
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
21	Gospodarstwa domowe											
22	łącznie	343 359	343 238	121	4 757	3 799		94	176	464	224	

Załącznik nr 4. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na 31 grudnia 2024 roku

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	131 814			4 757			99			2 524				0
2	Banki centralne							0			0				0
3	Instytucje rządowe	32 407						0			0				0
4	Instytucje kredytowe	11 052						0			0				0
5	Inne instytucje finansowe	35 034						0			0				0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 903			3 627			0			1 416				0
7	w tym MSP	5 903			3 627			0			1 416				0
8	Gospodarstwa domowe	47 418			1 130			99			1 108				0
9	Dłużne papiery wartościowe	211 545			0			0			0				0
10	Banki centralne	79 975			0			0			0				0
11	Instytucje rządowe	103 433			0			0			0				0
12	Instytucje kredytowe	28 137			0			0			0				0
13	Inne instytucje finansowe	0			0			0			0				0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0			0			0				0
15	Ekspozycje pozabilansowe	8 431			0			0			0				0
16	Banki centralne	0													
17	Instytucje rządowe	0													
18	Instytucje kredytowe	0													
19	Inne instytucje finansowe	0													
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 900													
21	Gospodarstwa domowe	2 531													
22	Łącznie	351 790			4 757			99			2 524			-	0

Załącznik nr 5. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na 31 grudnia 2024 roku

		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0,00	0,00
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0,00	0,00
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>	0,00	0,00
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0,00	0,00
7	<i>Pozostałe</i>	0,00	0,00
8	łącznie	0,00	0,00