



**Ujawnienie informacji zgodnie z Polityką Informacyjną Banku  
według stanu na 31.12.2023 r.**

|   |    |
|---|----|
| Wstęp .....   | 2  |
| I. Informacje ogólne.....   | 3  |
| II. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia .....   | 4  |
| III. Ujawnienia zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego.....  | 5  |
| IV. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności - wg. Rekomendacji P .....   | 6  |
| V. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego – wg rekomendacji M .....  | 9  |
| VI. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów i polityki wynagrodzeń - wg rekomendacji Z .....  | 9  |
| VII. Ujawnienia dotyczące ekspozycji obsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/06 z dnia 31.10.2018 r. .... | 10 |
| VIII. Oświadczenie Zarządu .....  | 10 |

## Wstęp

1. Hexa Bank Spółdzielczy, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Piątnicy Poduchownej ul. Stawiskowska 30, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji określonych wymogami regulacyjnymi, wg stanu na dzień 31.12.2023 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych w:
  - Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje, nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR)
  - Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.,
  - Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
  - Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
  - Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
  - Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
  - Ustawie Prawo bankowe (Dz.U. z 2015 roku poz. 128, z późniejszymi zmianami,
  - Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
  - Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
  - Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
  - Statucie Hexa Banku Spółdzielczego,
  - Polityce informacyjnej w Hexa Banku Spółdzielczym.
3. 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 odbiorcy 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.
4. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego Raportu.
5. Dane liczbowe prezentowane są w mln PLN, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.
6. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
7. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem:

**Hexa Bank Spółdzielczy, ul. Stawiskowska 30, 18-421 Piątnica Poduchowna**

## I. Informacje ogólne

1. Hexa Bank Spółdzielczy z siedzibą w Piątnicy Poduchownej przy ulicy Stawiskowskiej 30 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000116820.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000494048 oraz NIP: 718-000-63-43
3. Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. W 2023 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  - Centrala Banku,
  - Oddziały Banku:
    - Oddział w Piątnicy
    - Oddział w Wiźnie
    - Oddział w Stawiskach
    - Oddział w Łomży
    - I Oddział w Białymstoku
    - II Oddział w Białymstoku
6. Według stanu na dzień 31.12.2023 Bank posiadał 100% udziałów w podmiocie zależnym HB Inwestycje Sp. z o.o. o wartości 650.000 zł. Udziały nie były objęte konsolidacją. Przedmiotem działalności Spółki było zarządzanie nieruchomościami.

II. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia 2019/876

|  |   | a          | b          | c          |
|--|---|------------|------------|------------|
|  |   | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>  |   |            |            |            |
| 1  | Kapitał podstawowy Tier I   | 64,78      | 45,74      | 40,62      |
| 2  | Kapitał Tier I  | 64,78      | 45,74      | 40,62      |
| 3  | Łączny kapitał  | 65,95      | 46,82      | 41,36      |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>  |   |            |            |            |
| 4  | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko   | 267,76     | 237,90     | 254,69     |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>   |   |            |            |            |
| 5  | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)   | 24,1925%   | 19,2274%   | 15,9490%   |
| 6  | Współczynnik kapitału Tier I (%)  | 24,1925%   | 19,2274%   | 15,9490%   |
| 7  | Łączny współczynnik kapitałowy (%)  | 24,6295%   | 19,6814%   | 16,2407%   |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |   |            |            |            |
| EU 7a  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                              | 4,5000%    | 4,5000%    | 4,5000%    |
| EU 7b  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)   | 1,5000%    | 1,5000%    | 1,5000%    |
| EU 7c  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)  | 2,0000%    | 2,0000%    | 2,0000%    |
| EU 7d  | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)   | 8,0000%    | 8,0000%    | 8,0000%    |
| <b>Wymóg połączony bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>  |   |            |            |            |
| 8  | Bufor zabezpieczający (%)   | 2,5000%    | 2,5000%    | 2,5000%    |
| EU 8a  | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | 2,5000%    | 2,5000%    | 2,5000%    |
| 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 połączony bufora (%)  | 2,5000%    | 2,5000%    | 2,5000%    |
| EU 11a   | Łączne wymogi kapitałowe (%)  | 10,5000%   | 10,5000%   | 10,5000%   |
| 12   | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)   | 16,1925%   | 11,2274%   | 7,9490%    |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>  |   |            |            |            |
| 13   | Miara ekspozycji całkowitej   | 500,56     | 434,48     | 450,14     |
| 14   | Wskaźnik dźwigni (%)  | 12,9400%   | 10,5278%   | 9,0242%    |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>              |   |            |            |            |
| 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 (%)   |            |            |            |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>  |   |            |            |            |
| EU 14d   | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)   | 3,0000%    | 3,0000%    | 3,0000%    |
| EU 14e   | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)   | 3,0000%    | 3,0000%    | 3,0000%    |
| <b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>   |   |            |            |            |
| 15   | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)   | 106,193    | 97,677     | 83,807     |
| EU 16a   | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona   | 69,855     | 78,211     | 75,661     |
| EU 16b   | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona   | 22,934     | 19,958     | 21,604     |
| 16   | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)   | 46,921     | 58,254     | 54,057     |
| 17   | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)   | 210,4168%  | 251,1136%  | 225,7020%  |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>  |   |            |            |            |
| 18   | Dostępne stabilne finansowanie ogółem   | 528,67     | 450,31     | 459,18     |
| 19   | Wymagane stabilne finansowanie ogółem   | 329,92     | 302,03     | 330,85     |
| 20   | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)  | 160,2400%  | 149,0900%  | 138,7900%  |

### III. Ujawnienia zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego

1. Informacja o działalności Hexa Banku Spółdzielczego poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

Nie dotyczy

2. Opis systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

Zarządzanie ryzykiem ma głównie na celu ochronę zgromadzonych depozytów oraz innego rodzaju pasywów takich jak fundusze własne oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców, zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku, rozwijanie działalności operacyjnej. Cele te Bank osiąga dokonując identyfikacji, pomiaru lub szacowania oraz monitorowania ryzyk występujących w działalności Banku. Zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz zatwierdzonymi Politykami w zakresie poszczególnych ryzyk, jako istotne ryzyka w Banku zidentyfikowano:

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań oraz rezydualne (ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych),
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego),
- ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej stanowi wykonanie postanowień i wytycznych określonych w Ustawie Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 (Dz.U. 2019 poz. 2357 z późniejszymi zmianami), Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. z 2021 r., poz. 1045), Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2017 r. oraz 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, w szczególności uwzględniając:

- stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku i w podmiotach zależnych,
- zasoby, którymi dysponuje Bank,
- ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

W Banku, który jest uczestnikiem systemu ochrony SSOZ BPS, na mocy zapisów Rekomendacji H KNF, zostały powiązane cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, określone w Prawie Bankowym, z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem (weryfikacją lub testowaniem) tych mechanizmów. Dokumentacją powiązania celów stanowi obowiązująca

w Banku matryca funkcji kontroli. Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach obrony:

1. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
2. Na drugi poziom składa się:
  - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem
  - działalność komórki do spraw zgodności.

Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie poziome na drugim poziomie). W Banku w ramach drugiego poziomu funkcjonuje: Główny Księgowy, Zespół Analiz Ryzyk, Zespół Analityków Kredytowych, Zespół Monitoringu oraz Komórka ds. zgodności.

3. Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego, który realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SSOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SSOZ. Na w/w spoczywa odpowiedzialność za dokonywanie oceny skuteczności i efektywności trzeciego poziomu kontroli.

W procesie zarządzania systemem kontroli wewnętrznej, uczestniczą wszyscy pracownicy oraz wszystkie organy, jednostki i komórki organizacyjne Banku. Szczególną rolę pełnią:

- Rada Nadzorcza,
- Komitet Audytu,
- Zarząd,
- Komórka do spraw zgodności,
- Zespół Analiz Ryzyk,
- Zespół Analityków Kredytowych,
- Zespół Monitoringu,
- Główny Księgowy.

#### **IV. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności - wg. Rekomendacji P**

Płynność w Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków umożliwiających transfery bezgotówkowe i gotówkowe.

Ryzyko płynności rozumiane jest również 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 nieakceptowanych strat. Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych.

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.

1. Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:
  - pełne zabezpieczenie płynności Banku oraz minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
  - utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
  - zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
  - optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych oraz utrzymanie poziomu ryzyka płynności zgodnego z założonym apetytem na ryzyko,
  - podejmowanie działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, przy uwzględnieniu pożądanego rentowności działania,
  - rozwijanie działalności inwestycyjnej w granicach, zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, norm płynności i adekwatności kapitałowej oraz postanowień nadzorczych rekomendacji,
  - zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów,
  - utrzymanie obowiązujących wskaźników wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR.
2. Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową ma charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych.
3. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej. Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego oraz samorządowego, natomiast w zakresie finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są to depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu) oraz fundusze własne Banku pomniejszone o aktywa trwałe.
4. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, a także NBP (np. bony pieniężne).
5. Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych. Wszystkie ustalone limity płynności były przestrzegane.
6. Wyliczone w grudniu 2023 r. wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości regulacyjnych i wynosiły odpowiednio: LCR – 3,02 a NSFR – 1,60.  
  
Miary nadzorcze wyliczane były codziennie. Nie stwierdzono naruszenia norm granicznych w żadnym dniu w okresie 2023 roku.
7. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia BPS. Dostępny do wykorzystania limit umożliwiający dodatkowe zabezpieczenie płynności określony zgodnie z zapisami instrukcji w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych na koniec roku wynosił 33,4 mln zł.
8. Wg stanu na koniec grudnia 2023 wartość luki skumulowanej opartej o urealnione zestawienie zapadalności i wymagalności aktywów i zobowiązań wyniosła 71,2 mln zł. Wartość luki stanowiła 13,0409% wartości



zobowiązań Banku. Lukę płynności oraz otrzymane na jej podstawie skumulowane luki płynności zaprezentowano w poniższej tabeli.

### Luka płynności

| Luka wskaźniki płynności dla aktywów i pasywów | Dane urealnione 2023 |                    |                |                  |
|--|----------------------|--------------------|----------------|------------------|
|  | Aktywa razem         | Zobowiązania razem | Luka w okresie | Luka skumulowana |
| 01.A'vista                                     | 44                   | 138                | -94            | -94              |
| 02. 2-7 dni                                    | 164                  | 2                  | 162            | 68               |
| 03. 8-30 dni                                   | 35                   | 6                  | 29             | 97               |
| 04. 1-3 msc                                    | 30                   | 21                 | 9              | 106              |
| 05. 3-6 msc                                    | 27                   | 21                 | 5              | 111              |
| 06. 6-9 msc                                    | 23                   | 16                 | 7              | 119              |
| 07. 9-12 msc                                   | 26                   | 4                  | 22             | 141              |
| 08. 12-18 msc                                  | 18                   | 1                  | 17             | 158              |
| 09. 18-24 msc                                  | 21                   | 0                  | 21             | 179              |
| 10. 2-3 lata                                   | 33                   | 0                  | 33             | 212              |
| 11. 3-4 lata                                   | 31                   | 0                  | 31             | 243              |
| 12. 4-5 lata                                   | 23                   | 0                  | 23             | 266              |
| 13. 5-6 lata                                   | 25                   | 0                  | 25             | 291              |
| 14. 6-7 lata                                   | 19                   | 0                  | 19             | 310              |
| 15. 7-8 lata                                   | 17                   | 0                  | 17             | 327              |
| 16. 8-9 lata                                   | 12                   | 0                  | 12             | 339              |
| 17. 9-10 lata                                  | 10                   | 0                  | 10             | 348              |
| 18. 10-15 lata                                 | 24                   | 0                  | 24             | 372              |
| 19. 15-20 lata                                 | 9                    | 0                  | 9              | 382              |
| powyżej 20 lat lub brak terminu                | 47                   | 357                | -310           | 71               |
| <b>RAZEM</b>                                   | <b>638</b>           | <b>567</b>         | <b>71</b>      | <b>x</b>         |

9. W ramach analizy ryzyka płynności comiesięcznie przeprowadza się testy warunków skrajnych.
10. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.
11. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności części.
12. Testy warunków skrajnych badają wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.
13. O wynikach testów informowany był Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.
14. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania był przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w „Planach awaryjnych zarządzania płynnością”.

#### **V. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego – wg rekomendacji M**

1. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 r. nie zostały odnotowane.
2. W 2023 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego.
3. Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:
  - wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
  - zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
  - zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
  - działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
  - osłabianie i niwelowanie skutków powstałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
  - stosowanie ubezpieczeń,
  - tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
  - okresową weryfikację procedur obowiązujących w Banku.

#### **VI. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów i polityki wynagrodzeń - wg rekomendacji Z**

Bank, zgodnie z obowiązującymi przepisami, posiada wdrożoną Politykę zarządzania ryzykiem konfliktu interesów. Zgodnie z nią podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

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

W ramach zarządzania konfliktami interesów w Banku obowiązują mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem obejmujące:

- rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na

- różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
  - przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
- prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do stanowiska ds. zgodności.

***W polityce wynagrodzeń Bank określił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym w wysokości nieprzekraczającej 10-krotności średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.***

**VII. Ujawnienia dotyczące ekspozycji obsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/06 z dnia 31.10.2018 r.**

Na koniec grudnia 2023 r. wskaźnik NPL w Banku wyniósł 3,48 % i był on niższy od wartości 4,13 % z ubiegłego roku. W związku z powyższym zgodnie z wytycznymi EBA oraz zasadami SSOZ, Bank nie musi obligatoryjnie wprowadzać strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi. Niemniej jednak Bank opracowuje ją w ramach planu finansowego. Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. Bank ujawnia informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie ze wzorami, które stanowią załączniki nr 1-3.

**VIII. Oświadczenie Zarządu**

Zarząd Banku oświadcza, że według najlepszej wiedzy:

- niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
- adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe.

| Data          | Imię i Nazwisko                                      | Podpis |
|---------------|--|--------|
| 28.06.2024 r. | Piotr Kaczyński<br><i>Prezes Zarządu</i>             |        |
| 28.06.2024 r. | Ewa Małgorzata Zimińska<br><i>Wiceprezes Zarządu</i> |        |
| 28.06.2024 r. | Robert Stanisław Jurek<br><i>Wiceprezes Zarządu</i>  |        |

Załącznik nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (wartości prezentowane w mln zł.)

|  | 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 |  |   |      |  |  |
| <b>Kredyty i zaliczki</b>                  | 2,27   | 5,48  | 0,27                               | 5,13   |   | 4,71 |  |  |
| <i>banki centralne</i>                     |  |   |                                    |  |   |      |  |  |
| <i>instytucje rządowe</i>                  |  |   |                                    |  |   |      |  |  |
| <i>instytucje kredytowe</i>                |  |   |                                    |  |   |      |  |  |
| <i>inne instytucje finansowe</i>           |  |   |                                    |  |   |      |  |  |
| <i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>       | 2,22   | 1,89  |                                    | 1,89   |   | 1,78 |  |  |
| <i>gospodarstwa domowe</i>                 | 0,05   | 3,60  | 0,27                               | 3,24   |   | 2,93 |  |  |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>          |  |   |                                    |  |   |      |  |  |
| <b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b> |  |   |                                    |  |   |      |  |  |
| <b>łącznie</b>                             | 2,27   | 5,48  | 0,27                               | 5,13   |   | 4,71 |  |  |

Załącznik nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (wartości prezentowane w mln zł.)

|                                      | 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 ≤2 lata | Przeterminowane >2lata ≤ 5 lat | Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat | Przeterminowane >7lat | w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |      |
| <b>Kredyty i zaliczki</b>            | 405,80   | 404,65                          | 1,15 | 14,64   | 8,14                             | 1,12                            | 0,28                           | 5,11                           |                               |                       |   |      |
| <i>Banki centralne</i>               |  |                                 |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Institucje rządowe</i>            | 24,64  | 24,64                           |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Institucje kredytowe</i>          | 103,16   | 103,16                          |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Inne instytucje finansowe</i>     |  |                                 |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> | 102,22   | 102,22                          |      | 6,30  | 4,76                             | 0,59                            | 0,08                           | 0,87                           |                               |                       |   |      |
| <i>w tym MSP</i>                     | 85,85  | 85,85                           |      | 0,00  | 0,00                             |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Gospodarstwa domowe</i>           | 175,79   | 174,64                          | 1,15 | 8,33  | 3,38                             | 0,52                            | 0,20                           | 4,23                           |                               |                       |   |      |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>    | 158,28   | 158,28                          |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Banki centralne</i>               | 19,99  | 19,99                           |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Institucje rządowe</i>            | 66,26  | 66,26                           |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Institucje kredytowe</i>          | 44,67  | 44,67                           |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Inne instytucje finansowe</i>     | 3,97   | 3,97                            |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> | 23,38  | 23,38                           |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <b>Ekspozycje pozabilansowe</b>      | 14,36  | 14,36                           |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Banki centralne</i>               |  |                                 |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Institucje rządowe</i>            |  |                                 |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Institucje kredytowe</i>          |  |                                 |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Inne instytucje finansowe</i>     | 1,49   | 1,49                            |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> | 9,59   | 9,59                            |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <i>Gospodarstwa domowe</i>           | 3,28   | 3,28                            |      |   |                                  |                                 |                                |                                |                               |                       |   |      |
| <b>Łącznie</b>                       | 578,44   | 577,29                          | 1,15 | 14,64   | 8,14                             | 1,12                            | 0,28                           | 5,11                           | 0,00                          | 0,00                  | 0,00  | 0,00 |

Załącznik nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (wartości prezentowane w mln zł.)

|                                      | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna (mln zł.) |              |             |                           |              |             | Kumulowana 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 tytułu 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 |             |                                 |  |                                      |
| <b>Kredyty i zaliczki</b>            | <b>405,80</b>                                      |              |             | <b>14,64</b>              |              |             |  |              |             | <b>11,91</b>  |              |             |                                 |  | <b>1,42</b>                          |
| <i>Banki centralne</i>               |  |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Institucje rządowe</i>            | 24,64  |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Institucje kredytowe</i>          | 103,16   |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Inne instytucje finansowe</i>     |  |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> | 102,22   |              |             | 6,30                      |              |             |  |              |             | 4,88  |              |             |                                 |  | 0,72                                 |
| <i>w tym MSP</i>                     | 85,85  |              |             | 0,00                      |              |             |  |              |             | 0,00  |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Gospodarstwa domowe</i>           | 175,79   |              |             | 8,33                      |              |             |  |              |             | 7,03  |              |             |                                 |  | 0,70                                 |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>    | <b>158,28</b>                                      |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Banki centralne</i>               | 19,99  |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Institucje rządowe</i>            | 66,26  |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Institucje kredytowe</i>          | 44,67  |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Inne instytucje finansowe</i>     | 3,97   |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> | 23,38  |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <b>Ekspozycje pozabilansowe</b>      |  |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Banki centralne</i>               |  |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Institucje rządowe</i>            |  |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Institucje kredytowe</i>          |  |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Inne instytucje finansowe</i>     |  |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> |  |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <i>Gospodarstwa domowe</i>           |  |              |             |                           |              |             |  |              |             |   |              |             |                                 |  |                                      |
| <b>Łącznie</b>                       | <b>564,08</b>                                      | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b> | <b>14,64</b>              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b> | <b>11,91</b>  | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                     | <b>0,00</b>                                    | <b>1,42</b>                          |