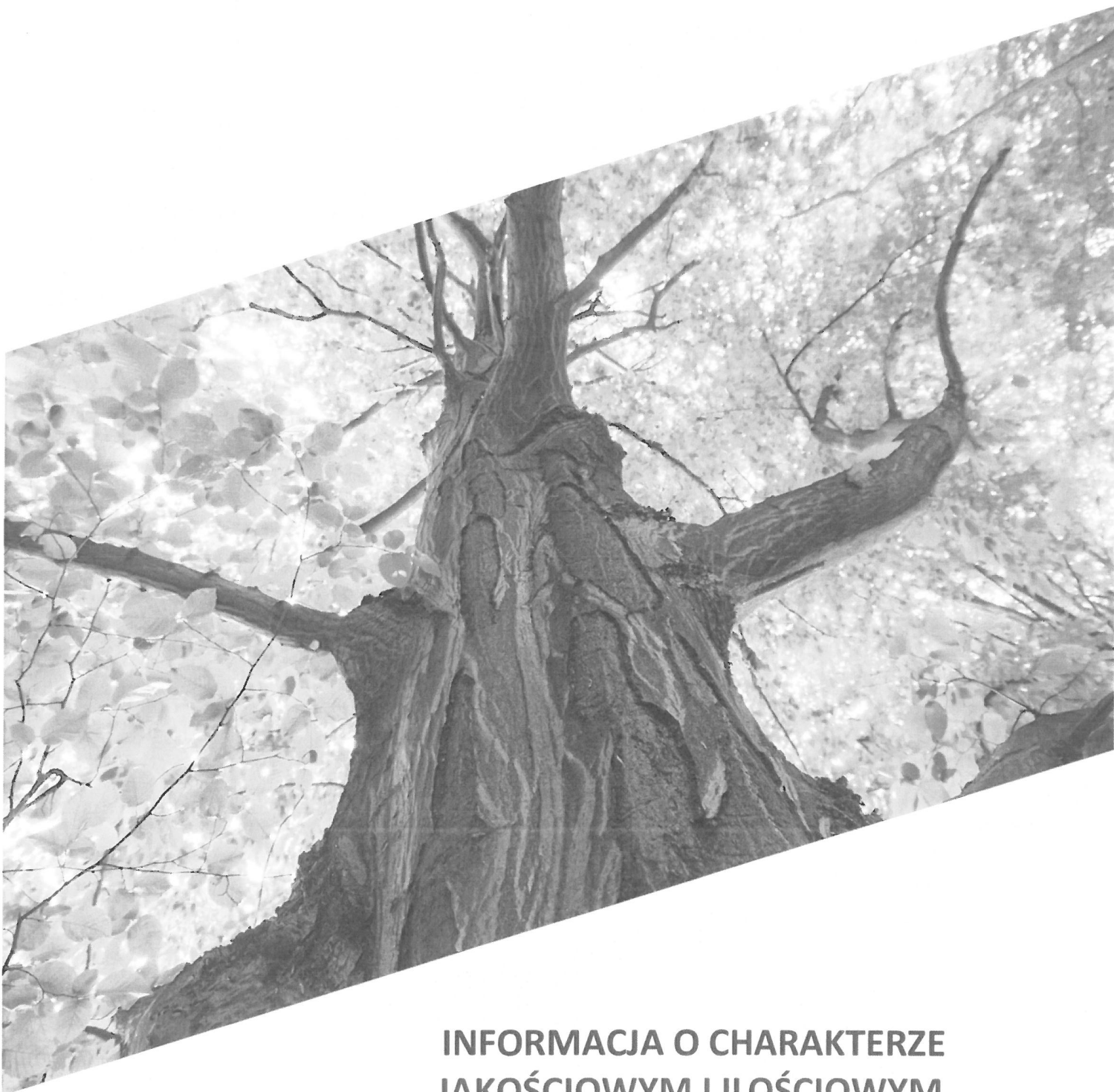




**INFORMACJA O CHARAKTERZE
JAKOŚCIOWYM I ILOŚCIOWYM
PODLEGAJĄCA UJAWNINIOM**

WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2024r

Spis treści

1. WPROWADZENIE.....	3
2. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.	4
3. ART. 111a UST.4 PRAWA BANKOWEGO - OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA W TYM SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM.	5
4. EU KM1 INFORMACJE O NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKACH.	15
5. ART. 111a UST.4 PRAWA BANKOWEGO, REKOMENDACJA Z - POZOSTAŁE INFORMACJE.....	16
6. EU KM 2 - NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – MREL I W STOSOWNYCH PRZYPADKACH WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH DOYCZĄCY GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM.	18
7. EU TLAC1 - ELEMENTY SKŁADOWE – MREL I W STOSOWNYCH PRZYPADKACH WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH DOTYCZĄCY GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM.	19
8. EU TLAC3b KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA WIERZycIELI – PODMIOT RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI.	21

1. WPROWADZENIE

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym podlegająca ujawnieniom według stanu na 31 grudnia 2024r., zwana dalej „Informacją”, została przygotowana zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku i Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431–455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszej Informacji, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym Raporcie ujawnia również informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązujących Bank minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienie to następuje zgodnie z formatami ujawnień określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/763”.

W Banku został przyjęty Regulamin zarządzania konfliktem interesów w ABS Banku Spółdzielczym. Informacja o zarządzaniu konfliktem interesów w ABS Banku Spółdzielczym dostępna jest na stronie internetowej Banku: <https://www.absbank.pl>

Informacja została opracowana zgodnie z Polityką informacyjną ABS Banku Spółdzielczego, wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku oraz Instrukcją sporządzania i ujawniania informacji w ABS Banku Spółdzielczym zatwierdzoną przez Zarząd Banku.

Niniejsza Informacja była przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

Niniejsza Informacja podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.absbank.pl>

2. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: ABS Bank Spółdzielczy,
- 2) kod LEI Banku to: 259400M5PYXTOBEZ5D78,
- 3) informacje zawarte w Informacji zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2024r.,
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej Informacji prezentowane są w PLN w pełnych złotych bez miejsc po przecinku,
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

ABS Bank Spółdzielczy z siedzibą: 34-120 Andrychów, ul. Krakowska 112 , zwany dalej Bankiem, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000124716. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000500085.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81 oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Działa głównie na terenie województwa małopolskiego i śląskiego.

Bank posiada Statut ABS Banku Spółdzielczego, który jest podstawowym aktem regulującym jego strukturę organizacyjną, sposób działania i zadania.

Na koniec 2024 roku Bank prowadził działalność w następujących placówkach:

- 1) Centrali w Andrychowie,
- 2) Oddziale w Andrychowie,
- 3) Oddziale w Wieprzu,
- 4) Oddziale w Oświęcimiu:
 - a) Punkt Obsługi Bankowej w Osieku,
 - b) Punkt Obsługi Bankowej w Polance Wielkiej,
- 5) Oddziale w Wilamowicach:
 - a) Punkt Obsługi Bankowej w Pisarzowicach.

Działalność operacyjna wykonywana była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

3. ART. 111a UST.4 PRAWA BANKOWEGO - OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA W TYM SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM.

Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym pkt. są dane zawarte w :

- 1) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2024rok,
- 2) Sprawozdaniu z działalności Banku za 2024 rok.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykami w ABS Banku Spółdzielczym przyjętą przez Zarząd zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Zawiera ona katalog zidentyfikowanych ryzyk w ramach prowadzonej działalności ze wskazaniem ryzyk istotnych oraz definiuje apetyt na ryzyko w ramach limitów strategicznych oceniając poziom ryzyka. Na podstawie niej tworzone są Polityki i Instrukcje zarządzania istotnym ryzykiem.

W 2024 Bank identyfikował następujące ryzyka uznane za istotne:

- 1) Ryzyko kredytowe w tym ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyko ESG, ryzyko inwestycji;
- 2) Ryzyko koncentracji w ramach przekroczenia limitów koncentracji wynikających z regulacji nadzorczych,
- 3) Ryzyko walutowe,
- 4) Ryzyko operacyjne w tym ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne, ryzyko prowadzenia działalności, ryzyko ICT, ryzyko ESG,
- 5) Ryzyko stopy procentowej,
- 6) Ryzyko płynności.

Poza w/w katalogiem ryzyk, Bank identyfikuje jako istotne ryzyko: ryzyko kapitałowe i ryzyko biznesowe, dla który nie szacuje wymogu kapitałowego. Ryzyko biznesowe jest istotne ze względu na wielość obszarów, których dotyczy, natomiast ryzyko kapitałowe głównie analizowane jest w kontekście oceny wielkości posiadanych funduszy własnych w relacji do minimalnych wymogów kapitałowych.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

- 1) opracowanie przez Zarząd Banku i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym,
- 2) określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank,
- 3) wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka,
- 4) opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizację w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania, kontroli i limitowania ryzyka,
- 5) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- 6) opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykami w Banku,
- 7) opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań

zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej,

8) organizację systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji). Jednostki i komórki pierwszej linii obrony stosują mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne pierwszej linii obrony, zapewniające skuteczność mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Komórki drugiej linii obrony są odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na II poziomie), w tym za składanie propozycji koniecznych działań zmierzających do utrzymania ryzyka na poziomie nie przekraczającym apetytu na ryzyko;
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

Do podstawowych zadań poszczególnych uczestników systemu zarządzania ryzykiem należy:

Rada Nadzorcza - dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii zarządzania apetyt na ryzyko.

Komitet Audytu - monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.

Zarząd Banku - odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne - dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku w tym, w zakresie podziału kompetencji w Zarządzie:

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem, istotnym Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku.

Pozostali Wiceprezesi Zarządu pełnią nadzór nad podległymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony).

Komórki drugiej linii obrony pełnią zadania związane z organizacją oraz nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem (niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem), w tym:

Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania- niezależny Zespół od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, który kontroluje ryzyko. Współdziała z komórkami i jednostkami organizacyjnymi, tak aby przyczyniać się do osiągnięcia

celu, jakim jest zapewnienie, iż pracownicy Banku - stosownie do ich zakresu obowiązków - są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem;

Zespół Zgodności i Kontroli Wewnętrznej w ramach II linii obrony - niezależny Zespół odpowiedzialny za stosowanie własnych mechanizmów kontrolnych oraz monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez I linię obrony oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Zespół to jednocześnie komórka organizacyjna Banku właściwa do spraw kontroli.

Zespół Analiz i Weryfikacji Kredytowych, Zespół Monitoringu, Zespół Windykacji i Restrukturyzacji – uczestniczą w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony;

Pozostałe komórki II linii nie wymienione uczestniczą w procesach II linii obrony zgodnie ze swoimi zakresami zadań i pełnionymi funkcjami;

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku (I linia obrony) - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – w zależności od zadań w ramach I poziomu.

Niezależny proces zarządzania ryzykiem w Banku ma charakter ciągły i obejmuje następujące działania:

- 1) gromadzenie informacji i identyfikację ryzyka,
- 2) ocena ryzyka poprzez jego pomiar,
- 3) monitorowanie i limitowanie,
- 4) raportowanie,
- 5) działania zarządcze w tym zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności, skali i złożoności danego rodzaju ryzyka. Obejmuje badanie ryzyka w odniesieniu do założonych punktów odniesienia w ramach przyjętych limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu.

Raportowanie ryzyka obejmuje cykliczne informowanie kierownictwa, w szczególności Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, o wynikach pomiaru ryzyka, wielkości i profilu ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań.

Ogólne ramy zarządzania ryzykiem w Banku zostały zawarte w ramach trzy stopniowego schematu organizacji regulacji :

STOPIEŃ I – Strategia Banku przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą ,

STOPIEŃ II – Strategia zarządzania ryzykami przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą,

STOPIEŃ III – Polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Ponadto zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą podlegają:

- 1) Procedura wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej,
- 2) Procedura Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

Na podstawie w/w regulacji Zarząd Banku zatwierdza i wdraża zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawarte w procedurach operacyjnych zwanych instrukcjami.

Przynajmniej raz w roku, procedury o których mowa w ust. 1, 2 i 3 podlegają weryfikacji (przeglądowi zarządcemu), w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Udokumentowane wyniki przeglądu są zatwierdzone przez Radę Nadzorczą w odniesieniu do strategii i polityk i procedur wskazanych powyżej oraz przez Zarząd Banku w zakresie pozostałych procedur.

Coroczny przegląd zarządczy ryzyka przeprowadzany jest zgodnie z terminami wskazanymi w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej i obejmuje następujące etapy:

ETAP 1 – analiza oceny istotności ryzyk występujących w Banku,

ETAP 2 – weryfikacja limitów wewnętrznych,

ETAP 3 – przegląd procedur i dostosowanie ich do obowiązujących celów strategicznych, limitów i ogólnie obowiązujących przepisów.

Proces zarządzania ryzykiem, w zakresie metod i częstotliwości pomiaru, monitorowania i raportowania danego rodzaju ryzyka, jest dostosowany do skali działalności i profilu ryzyka Banku.

Wszelkie rozwiązania, służące zarządzaniu ryzykiem są zgodne z obowiązującymi normami prawnymi, rekomendacjami ostrożnościowymi oraz zatwierdzonymi przez Bank procedurami wewnętrznymi. Wszelkie zmiany przepisów prawnych, które mogą oddziaływać na zarządzanie ryzykiem są systematycznie monitorowane i analizowane.

Metody zarządzania ryzykiem uwzględniają oprócz aktualnie prowadzonej także planowaną działalność Banku i otoczenia w którym Bank działa. Proces zarządzania ryzykiem jest zintegrowany z systemami planistycznymi i kontrolingowymi. W szczególności weryfikacji w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykami podlegają plany Banku, finansowe i strategiczne oraz mierniki przyjęte do oceny ich realizacji.

Zarządzanie ryzykiem uwzględniane jest w procesie wprowadzania nowych produktów. Bank analizuje nowy produkt pod kątem zgodności z przyjętymi strategiami i politykami Banku, rozpoznaje rodzaje ryzyka związane z wdrożeniem produktu, uwzględnia produkt w metodach identyfikacji i pomiaru ryzyka, w systemie limitów wewnętrznych oraz w zasadach raportowania.

Prawidłowa i spójna kultura ryzyka jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem, Zarząd rozwija kulturę ryzyka poprzez odpowiednie regulaminy i procedury określające m.in. pożądane postawy w tym zakresie, odpowiednie przykłady, systemy motywacyjne o charakterze nie tylko finansowym, jak również sposoby komunikacji i szkolenia pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem Banku.

Ujawnienia informacji na temat ryzyka płynności, zgodnie z Rekomendacją P.

Rada Nadzorczą, w procesie zarządzania ryzykiem płynności, nadzoruje zarządzanie tym ryzykiem oraz dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności.

Zarząd Banku zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie akceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) jednostki/komórki organizacyjne Pionu Handlowego odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
 - b) Zespół Finansowo-Księgowy odpowiada za lokowanie środków w oprocentowane instrumenty finansowe,
 - c) Stanowisko Sprawozdawczości i Planowania finansowego wyznacza wskaźniki LCR, NSFR;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem):
 - a) obejmujący komórkę odpowiadającą za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania odpowiada za identyfikację, pomiar i monitorowanie, kontrolę i sprawozdawanie wewnętrzne,

b) Główny Księgowy odpowiada za zarządzanie płynnością śróddzienną.

Stopień scentralizowania zarządzania płynnością jest wysoki. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności wykonywane są w zespołach wydzielonych w Centrali. Czynności związane z zarządzaniem gotówką w kasach i skarbcach wykonywane są przez poszczególne jednostki Banku a w skali całego Banku w ramach zarządzania płynnością śróddzienną Główny Księgowy.

Bank, w ramach płynności, narażony jest na wystąpienie ryzyka płynności bieżącej, krótkoterminowej oraz długoterminowej. Płynność rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych uwzględniających specyfikę działalności Banku:

- 1) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań w bieżącym dniu,
- 2) płynność bieżąca - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 7 dni,
- 3) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 miesiąca,
- 4) płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- 5) płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Różne aspekty ryzyka płynności ujęte zostały w scenariuszowych testach warunków skrajnych, które wykonywane są przez Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania.

Aspekty, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to i które Bank monitoruje to :

- 1) znaczący spadek poziomu aktywów płynnych oraz obowiązujących wskaźników LCR i NSFR,
- 2) znaczący spadek stabilności bazy depozytowej w tym także wypływy depozytów internetowych oraz depozytów negocjowanych,
- 3) zwiększające się wypływy finansowe z Banku, w tym niemożność pełnej realizacji zleceń płatniczych klienta w ramach danej sesji rozliczeniowej lub danego dnia,
- 4) spadek jakości portfela kredytowego objawiający się spadkiem terminowości spłat kredytów,
- 5) wystąpienia sytuacji zwiększonego wykorzystania udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- 6) poważne zakłócenia operacyjne i rozliczeniowe zaburzające funkcjonowanie jednego lub więcej systemów płatniczych i rozliczeniowych, w których Bank uczestniczy,
- 7) pojawienie się negatywnych pogłosek dotyczących sytuacji finansowej Banku zwiększających ryzyko reputacji i niekorzystne zachowania klientów.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku w 2024r., jak i w latach poprzednich, były przyjęte depozyty zdywersyfikowane pod względem struktury podmiotowej i terminowej. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności do wzrostu poziomu środków pozyskiwanych od osób fizycznych i podmiotów gospodarczych, które stanowią stabilną bazę depozytową umożliwiającą finansowanie wzrostu aktywów.

Baza depozytowa podlega planowaniu w ramach strategicznego planu operacyjnego (Strategia ABS Banku) i jest uszczegóławiana w rocznych planach finansowo-handlowych. Rozwój bazy depozytowej jest monitorowany w ramach realizacji strategii i planu finansowego.

Wśród depozytów uznawanych za stabilne źródło finansowania uważa się depozyty bieżące jak i terminowe podmiotów niefinansowych oraz część depozytów bieżących jednostek samorządowych. Bank prowadzi odpowiednią politykę w zakresie utrzymania depozytów, które finansują płynność w tym utrzymanie rezerw płynności.

Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową, przeznaczone są na zakup papierów wartościowych głównie w ramach aktywów płynnych. Dążenia Banku skierowane są na podnoszenie stabilności depozytów zgromadzonych w Banku, głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużenie terminów wymagalności. Ponadto analizowana jest koncentracja depozytów Banku, ze szczególnym uwzględnieniem dużych deponentów. Bank wprowadził ograniczenia w postaci limitu koncentracji depozytów pozyskanych od dużych deponentów w bazie depozytowej, w celu dywersyfikacji źródeł finansowania. W ramach analizy ryzyka płynności zwraca się uwagę na depozyty pozyskane od osób wewnętrznych. Bank raz w miesiącu dokonuje analizy struktury, trendów i źródeł finansowania działalności Banku i posługuje się w tym celu między innymi analizą wskaźnikową. Dodatkowo Bank ustanowił wskaźniki wczesnego ostrzegania, które mają wskazać na niekorzystne zmiany dynamiki depozytów w poszczególnych grupach.

Jak wspomniano na początku Informacji, Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony zostały zdefiniowane w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. W Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na Depozycie Obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności, oparte o fundusz pomocowy, który w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS został nazwany Funduszem Zabezpieczającym.

Depozyt Obowiązkowy stanowi ogół środków gromadzonych i deponowanych przez banki spółdzielcze i Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. na warunkach i zasadach określonych w załączniku nr 2 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Wysokość wymaganego Depozytu Obowiązkowego ustalana jest dwa razy w roku i stanowi kwotę o wartości odpowiadającej 7% średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa.

Banki należące do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS tworzą Fundusz Zabezpieczający, którego celem jest finansowanie zadań Spółdzielni SOZ BPS w zakresie udzielania pomocy finansowej Uczestnikom, mającej na celu poprawę ich wypłacalności i zapobieżenie upadłości.

Uczestnicy, u których istnieje niebezpieczeństwo utraty płynności lub wypłacalności, mogą skorzystać z pomocy finansowej udzielonej przez Spółdzielnię SOZ BPS. Pomoc zwrotna z Funduszu Zabezpieczającego może być udzielona w szczególności w formie:

- 1) pożyczki restrukturyzacyjnej lub płynnościowej;
- 2) gwarancji, poręczeń lub innych zabezpieczeń;
- 3) pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych;
- 4) objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego;
- 5) objęcia akcji w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Zrzeszającego.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach pomoc ze środków Funduszu Zabezpieczającego może być udzielona w następującej formie:

- 1) wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwowy banku spółdzielczego;
- 2) wpłaty na kapitał zapasowy lub rezerwowy banku zrzeszającego.

Ponadto Bank posiada limit zaangażowania finansowego w Banku Zrzeszającym (regulowany półrocznie) w tym limit lokacyjny i debetowy, który wg stanu na 31.12.2024r. w łącznej kwocie wyniósł 39 311 tys. zł.

W marcu 2024r. Bank spłacił pożyczkę restrukturyzacyjną otrzymaną w 2023r. z funduszu zabezpieczającego w wysokości 500 tys. zł. na pokrycie kosztów związanych z procesem łączeniowym. Wg stanu na 31.12.2024r. Bank nie korzystał z w/w środków finansowania.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych stanowiącą nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych. Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności spełniają następujące wymogi:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) wysoka płynność na rynku lub transakcji bezpośrednich,
- 4) łatwa zbywalność,
- 5) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków,
- 6) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Utrzymywana wielkość nadwyżki płynności jest:

- 1) adekwatna do poziomu ryzyka płynności, na jakie narażony jest Bank,
- 2) powiązana z potrzebami płynnościowymi w skrajnych warunkach,
- 3) dostosowana do tolerancji ryzyka płynności Banku,
- 4) obliczona z uwzględnieniem wszystkich istotnych źródeł ryzyka płynności,
- 5) obliczona z zastosowaniem odpowiednich korekt w odniesieniu do aktywów, które mogą zostać zastawione, w celu realistycznego odzwierciedlenia kwoty finansowania, jaką Bank może efektywnie uzyskać z tytułu zastawienia tych aktywów w scenariuszach warunków skrajnych.

Pozycje aktywów płynnych dot. nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2024r. kształtowała się następująco:

- 1) 47,20% - Lokaty w Banku Zrzeszającym,
- 2) 46,54% - Bony pieniężne NBP,
- 3) 4,11% - Obligacje skarbowe i BGK zakwalifikowane do portfela dostępnego do sprzedaży,
- 4) 2,09% - Środki w kasie,
- 5) 0,06% - Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym

Bank utrzymuje nadwyżkę płynności, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się szeregu scenariuszy warunków skrajnych płynności, włączając w to utratę lub zmniejszenie niezabezpieczonych i dostępnych w normalnych warunkach zabezpieczonych źródeł finansowania. Nadwyżka płynności służy przetrwaniu warunków skrajnych płynności, co oznacza, że składniki nadwyżki mogą w takich warunkach posłużyć w celu pozyskania potrzebnej płynności.

Nadwyżka płynności jest utrzymywana niezależnie od aktywów płynnych posiadanych w związku z zabezpieczeniem codziennej działalności (aktywa planowane na prognozowane wypływy).

Bank posiada min 25% sumy bilansowej aktywów płynnych. Bank przyjmuje dla sytuacji skrajnych bufory płynności obejmujące: horyzont przeżycia do 1 tygodnia na poziomie 15% sumy bilansowej oraz horyzont przeżycia do 1 miesiąca na poziomie min 12% sumy bilansowej.

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został zobowiązany do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, które to

banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

Poziom normy płynności w zakresie LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31.12.2024r. wyniósł:

- 1) LCR zagregowany – 354% - limit min 100%
- 2) NSFR zagregowany – 214% - limit min 100%.

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności Bank ustalił limity w odniesieniu do indywidualnej miary LCR i NSFR w ramach limitów strategicznych, które wg stanu na 31.12.2024r. wyniosły:

- 1) LCR indywidualny – 316% - limit min 150%
- 3) NSFR indywidualny – 160% - limit min 110%.

Poza w/w normami Bank określił limity strategiczne oraz limity wewnętrzne dla wskaźników płynności w tym określił limity wczesnego ostrzegania, które umożliwiają dokonanie oceny ryzyka i ewentualnie podjęcia działań redukujących powstanie nowego ryzyka. W 2024r. poziom ryzyka płynności znajdował się na niskim poziomie. Działalność Banku utrzymywała się w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka płynności i finansowania w ramach zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą apetytu w zakresie limitów strategicznych, obowiązujących limitów wewnętrznych oraz limitów nadzorczych.

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu Banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie terminów płatności, czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienia terminów płatności, w celu odzwierciedlenia specyfiki danych aktywów bądź pasywów, która obserwowana jest np. na podstawie danych historycznych. Dąży się do takiej struktury bilansu, aby w horyzoncie krótko i średnioterminowym występowała nadwyżka aktywów do pokrycia zobowiązań, natomiast w zakresie płynności długoterminowej, żeby aktywa były finansowane przez wystarczającą ilość pasywów. Wielkości luki płynności oraz skumulowanej luki płynności wg stanu na 31.12.2024 r. były następujące:

LUKA	2024 ROK					
	do 7 D	od 8D do 1M	pow. 1 do 3M	pow. 3 do 6M	pow. 6 do 12M	pow. 12M
Luka	197 036 885	44 468 818	4 471 400	6 307 846	- 62 887 204	- 182 317 934
Luka skumulowana	197 036 885	241 505 703	245 977 103	252 284 949	189 397 745	7 079 811

Bank posiadał nadwyżkę skumulowanych aktywów ponad skumulowane pasywa, co oznacza że w analizowanych przedziałach wystąpiła nadwyżka płynności. Bank zapewniał pokrycie zobowiązań aktywami.

Podstawowymi kierunkami działań w zakresie realizacji celów w ramach zarządzania ryzykiem płynności to:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR na odpowiednim poziomie.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności przez:

- 1) opracowywanie i stosowanie odpowiednich procedur wewnętrznych,
- 2) pomiar i monitorowanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej,
- 3) ustalenie wskaźników wczesnego ostrzegania o zagrożeniu utraty płynności,
- 4) ustalenie limitów wewnętrznych na odpowiednim poziomie,

- 5) przeprowadzanie testów warunków skrajnych w wielu wariantach,
- 6) posiadanie planów awaryjnych na wypadek sytuacji kryzysowej,
- 7) lokowanie nadwyżek środków finansowych w bezpieczne instrumenty finansowe,
- 8) odpowiednie kreowanie polityki depozytowej co przejawia się stabilną bazą depozytową.

Ponadto ogranicza ryzyko uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

W przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej uruchamiane są Awaryjne Plany Płynności. Test skuteczności tego planu przeprowadzany jest przynajmniej raz w roku. Ponieważ płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, wszelkie działania awaryjne są szczegółowo opracowywane na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W 2024 roku nie wystąpiły żadne przesłanki skutkujące uruchomieniem w/wymienionych planów awaryjnych.

Wewnętrzna Sprawozdawczość w zakresie płynności odbywa się w ramach systemu informacji zarządczej w cyklach:

- 1) dziennych w ramach zarządzania płynnością śróddzienną w tym informacje na temat stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 2) miesięcznych w ramach zarządzania płynnością krótko, średnio i długoterminową w tym informacje na temat struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów, stabilności źródeł finansowania działalności Banku, stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych, poziomu aktywów nieobciążonych, analizy wskaźników płynności, wyników testów warunków skrajnych, stopnia przestrzegania limitów strategicznych i wewnętrznych oraz ocena poziomu ryzyka,
- 3) dla każdego 5 i 15 dnia roboczego miesiąca informacja na temat przepływów pieniężnych w warunkach skrajnych;
- 4) kwartalnych w ramach oceny realizacji strategii zarządzania ryzykiem płynności dla Rady Nadzorczej;
- 5) rocznych w zakresie pogłębionej analizy płynności długoterminowej oraz wyników testów warunków skrajnych.

Na wniosek Zarządu lub Rady Nadzorczej ryzyko płynności może być omawiane ze zwiększoną częstotliwością.

Ujawnienia informacji na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z Rekomendacją M.

Suma strat bezpośrednich (rzeczywistych) brutto z tytułu ryzyka operacyjnego jakie poniósł Bank w okresie od stycznia do końca grudnia 2024r. jest na poziomie 52 519 zł. Bank odzyskał 18 805 zł. W rezultacie suma strat skutkującymi rzeczywistymi stratami wyniosła 33 714 zł. Natomiast suma strat pośrednich (potencjalnych) brutto ukształtowała się na poziomie 178 309 zł.

Zestawienie strat za rok 2024 w podziale na Rodzaje zdarzeń przedstawia poniższa tabela.

Rodzaj zdarzenia	2024 ROK					
	Strata bezpośrednia	Strata pośrednia	Ogółem strata brutto	Odzysk	Ogółem strata netto	Ilość
1. Oszustwo wewnętrzne	0	0	0	0	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	0	93 924	93 924	1 794	92 129	23
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	69 332	69 332	0	69 332	15
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	23 911	1 653	25 564	0	25 564	5
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	21 438	253	21 691	13 021	8 670	9
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	428	1 966	2 394	0	2 394	23
7. Wykonywanie transakcji dostawy i zarządzanie procesami operacyjnymi	6 742	11 181	17 923	3 990	13 933	286
RAZEM	52 519	178 309	230 828	18 805	212 023	361

Bank przyjmuje następujące działania mitygujące pozwalające na redukcję ryzyka operacyjnego:

- 1) stosowanie jasno określonej polityki personalnej, schematów podległości służbowej, zakresów kompetencji i upoważnień na różnych szczeblach organizacyjnych,
- 2) stosowanie sformalizowanych procedur i regulacji w zakresie wszystkich obszarów działalności bankowej, ryzyk bankowych, gospodarki majątkiem własnym,
- 3) stosowanie wszelkich dostępnych środków w zakresie bezpieczeństwa informacyjnego,
- 4) szkolenia i inne działania edukacyjne wobec pracowników i klientów ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bankowości elektronicznej,
- 5) rzetelną identyfikację i ocenę zagrożeń na które narażony jest Bank związanych z ryzykiem operacyjnym w celu stworzenia bazy danych o stratach powstających wewnątrz Banku i w miarę możliwości o stratach zewnętrznych,
- 6) ochronę ubezpieczeniową – od mienia, od zdarzeń losowych, od odpowiedzialności cywilnej,
- 7) transfer ryzyka poprzez outsourcing,
- 8) tworzenie planów awaryjnych na wypadek zakłóceń działalności.

Odnoszone zdarzenia i poniesione straty w 2024r. nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne w związku z czym nie było konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności.

W 2024 roku w Banku nie wystąpiły istotne jednostkowo zdarzenia operacyjne, a całkowita wartość strat wynikała ze zróżnicowanych zdarzeń.

4. EU KM1 INFORMACJE O NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKACH.

Informacje o najważniejszych wskaźnikach zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

		a	e
		31.12.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	83 630 370	64 251 886
2	Kapitał Tier 1	83 630 370	64 251 886
3	Łączny kapitał	85 620 370	65 741 886
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	348 502 196	256 187 683
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	24,00	20,30
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	24,00	20,20
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	24,57	20,77
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	16,00	12,30
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	796 165 972	707 734 061
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,50	9,08
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 (%)	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto*			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	202 575 048	181 859 250
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	109 029 330	81 397 290
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	44 941 017	24 124 370
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	64 088 313	57 272 920
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	316,09	317,53

Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	581 343 671	501 138 238
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	362 195 732	328 657 878
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	160,51	152,48%

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

5. ART. 111a UST.4 PRAWA BANKOWEGO, REKOMENDACJA Z - POZOSTAŁE INFORMACJE.

Ujawnienia informacji w zakresie polityki wynagrodzeń (art. 111a ust. 4 Prawa bankowego).

1. W zakresie polityki zmiennych składników wynagradzania w ABS Banku Spółdzielczym obowiązuje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka ABS Banku Spółdzielczego.
2. Polityka Banku w obszarze zmiennych składników osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku realizowana jest z uwzględnieniem zasady proporcjonalności jak również formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez ABS Bank Spółdzielczy.
3. Przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku rozumie się:
 - 1) Członków Zarządu,
 - 2) Głównego Księgowego,
 - 3) Dyrektora ds. Finansowych i Bezpieczeństwa,
 - 4) Kierownika Zespołu ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Wykaz tych osób podlega corocznemu przeglądowi.
4. Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.
5. Polityka podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującej funkcjonowanie Polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.
6. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
7. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
 - 1) wynagrodzenia stałe (zasadnicze) – obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika,
 - 2) wynagrodzenia zmienne – obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.
8. Pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku identyfikuje się na podstawie przepisów ustawy Prawo bankowe oraz kryteriów zawartych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE, jak również zasad proporcjonalności.
9. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.
10. Bank stosuje Politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, w odniesieniu do osób objętych Polityką wynagrodzeń, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości 50.000 EUR (równowartość wyliczana jest według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP obowiązującego w ostatnim dniu roboczym danego roku) ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.
11. Wypłata zmiennych składników wynagradzania następuje w oparciu o ocenę efektów pracy osób zajmujących stanowiska istotne, według kryteriów określonych w Polityce w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w ABS Banku Spółdzielczym.

Ujawnienia informacji o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń (art. 111a ust. 4 Prawa bankowego).

W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń. Zgodnie z art. 9 cb ust. 1 Prawo bankowe, komitet do spraw wynagrodzeń obligatoryjnie działa w bankach istotnych. Bank nie spełnia warunków zawartych w art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.

Ujawnienia informacji o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe (art. 111a ust. 4 Prawa bankowego).

ABS Bank Spółdzielczy, w 2024 roku wprowadził „Politykę oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Członków Rady Nadzorczej oraz Pracowników pełniących kluczowe funkcje w ABS Banku Spółdzielczym” zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 5/2024.

Zgodnie z zapisami Polityki oraz wynikami oceny odpowiedniości Członków Zarządu i oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej stwierdza się, iż posiadają oni odpowiednie kompetencje, odpowiednią wiedzę, umiejętności oraz doświadczenie do pełnienia przez nich funkcji, reputację, dają rękojmię należytego wykonywania swoich obowiązków oraz spełniają kryteria odpowiedniości do pełnienia funkcji i powierzonych im obowiązków w organach Banku.

Rada Nadzorcza wyznacza zgodnie ze Strategią Banku cele dla Członków Zarządu oraz dokonuje oceny realizacji tych celów.

Ujawnienia informacji na temat maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku, zgodnie z Rekomendacją Z.

W celu umożliwienia skutecznego wykonywania zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie przekroczył ustalonego poziomu 6,5.

6. EU KM 2 - NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – MREL I W STOSOWNYCH PRZYPADKACH WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH DOYCZĄCY GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM.

Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym - zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy BRRD2, Załącznik nr V do Rozporządzenia 2021/763 przedstawia poniższa tabela.

			a	b	c	d	e	f
			Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
			T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe								
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	85 620 370	ND	ND	ND	ND	ND	ND
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	85 620 370						
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	348 502 196	ND	ND	ND	ND	ND	ND
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2457	ND	ND	ND	ND	ND	ND
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2457						
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	796 165 972	ND	ND	ND	ND	ND	ND
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1075	ND	ND	ND	ND	ND	ND
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1075						
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		ND	ND	ND	ND	ND	ND
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		ND	ND	ND	ND	ND	ND
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		ND	ND	ND	ND	ND	ND
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)								
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,2207						
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,12						
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,1075						
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,045						

7. EU TLAC1 - ELEMENTY SKŁADOWE – MREL I W STOSOWNYCH PRZYPADKACH WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH DOTYCZĄCY GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM.

Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym - zgodnie z art. 45i ust.3 lit. b) Dyrektywy DRRD2, Załącznik nr V Rozporządzenia 2021/763 przedstawia poniższa tabela.

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	83 630 370	ND	ND
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	ND	ND
3	Zbiór pusty w UE		ND	ND
4	Zbiór pusty w UE		ND	ND
5	Zbiór pusty w UE		ND	ND
6	kapitał Tier II	1 990 000	ND	ND
7	Zbiór pusty w UE		ND	ND
8	Zbiór pusty w UE		ND	ND
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	85 620 370	ND	ND
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	ND	ND
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	ND	ND
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0	ND	ND
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0	ND	ND
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0	ND	ND
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0	ND	ND

14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0	ND	ND
15	Zbiór pusty w UE		ND	ND
16	Zbiór pusty w UE		ND	ND
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0	ND	ND
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0	ND	ND
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	85 620 370	ND	ND
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		ND	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		ND	
21	Zbiór pusty w UE		ND	ND
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	85 620 370	ND	ND
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	85 620 370		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	348 502 196	ND	ND
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	796 165 972	ND	ND
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2457	ND	ND
EU-25a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2457		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1075	ND	ND
EU-26a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1075		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,1257	ND	
28	Wymóg połączzonego bufora specyficznego dla instytucji		ND	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		ND	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		ND	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		ND	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		ND	
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		ND	

8. EU TLAC3b KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA WIERZYTELI – PODMIOT RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI.

Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji - zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2, Załącznik nr V do Rozporządzenia 2021/763 przedstawia poniższa tabela.

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1–3
		1	2	3	
		(najniższy stopień)	T	(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej rozporządzeniem nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.		
2	Zbiór pusty w UE				
3	Zbiór pusty w UE				
4	Zbiór pusty w UE				
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	83 630 370	0	0	83 630 370
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0	0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	0	0
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	83 630 370	0	0	83 630 370
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0	0	0	0

Sporządził:
 Elżbieta Leśniak
 Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania

Oświadczenie Zarządu ABS Banku Spółdzielczego

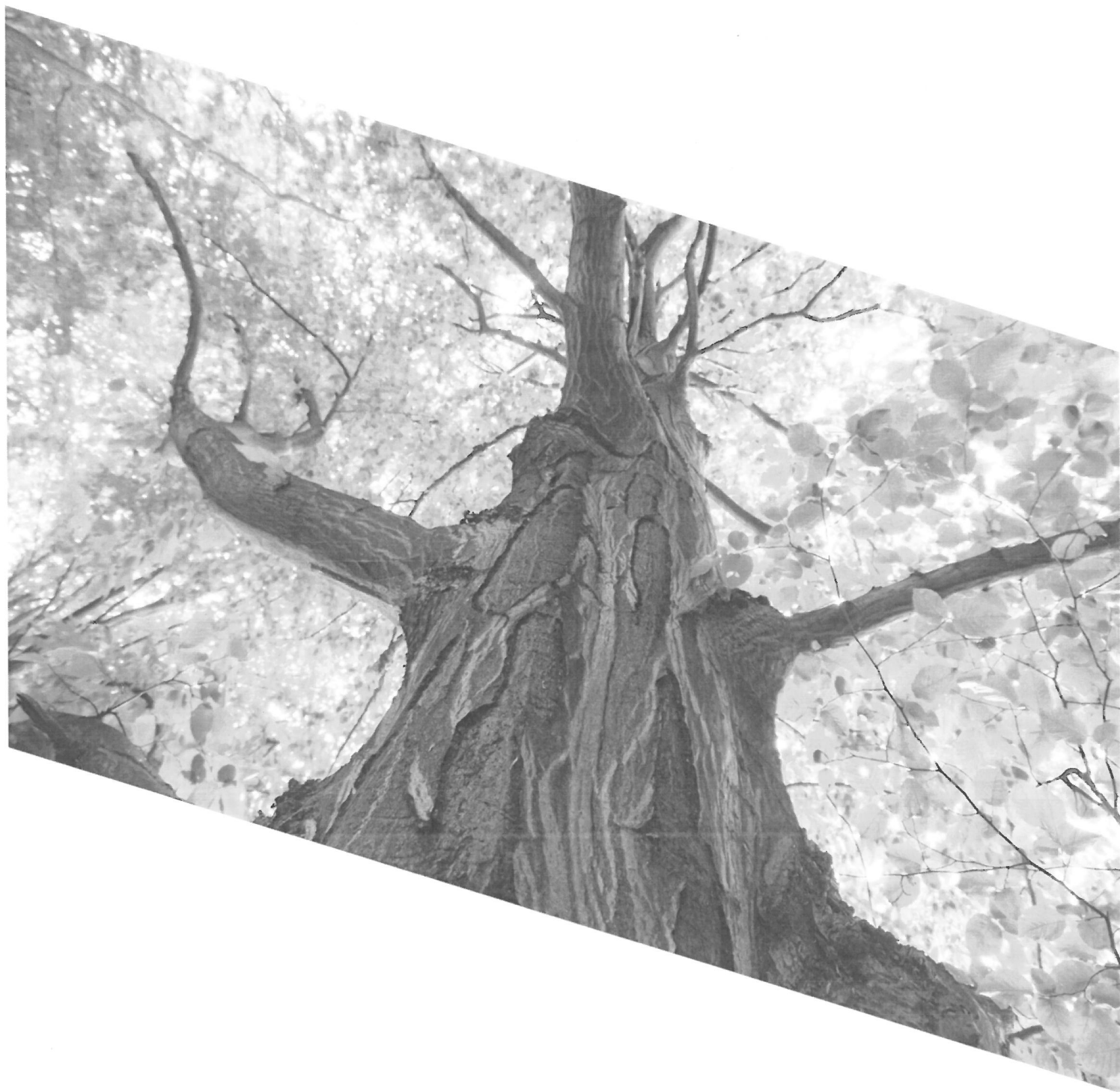
Zarząd ABS Banku Spółdzielczego :

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

IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
Tomasz Królicki	Prezes Zarządu	
Bogusław Maciaś	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	
Renata Pszczółka	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	
Beata Boba	Wiceprezes Zarządu ds. wsparcia biznesu	
Elżbieta Paw	Wiceprezes Zarządu ds. wsparcia zarządzania	

Załącznik do Uchwały Zarządu nr 25/8/2025 z dnia 22.05.2025 r.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej nr 01/V/2025 z dnia 29.05.2025 r.



Andrychów
ul. Krakowska 112
tel. (33) 870 41 72

Wieprz
ul. Centralna 3
tel. (0-33) 875 50 31

Oświęcim
ul. Kościelna 1
tel. (33) 844 72 00

Osiek
ul. Główna 125
tel. (33) 845 82 38

Polanka Wielka
ul. Długa 61
tel. (33) 848 82 93

www.absbank.pl