Załącznik do Uchwały nr 23/06/09/Z/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Rymanowie z dnia 27.06.2024r.
Załącznik do Uchwały nr 06/06/06/R/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Rymanowie z dnia 28.06.2024

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Rymanowie

na dzień 31.12.2023

Rymanów, 2024r

1. Wprowadzenie

1. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
   1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
   2) stosuje pominięcie informacji uznanych za 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.
2. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
   a) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023 r.,
   b) Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Rymanowie za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023 r.,

   które są dostępne w Centrali Banku Spółdzielczego w Rymanowie.
3. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

1.1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Rymanowie z siedzibą 38-480 Rymanów, ul. Rynek 14, jest wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000096729 prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, REGON: 000507526.
Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., a dnia 30.12.2015 r. podpisał Umowę przystąpienia do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest jednostką zarządzającą, w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Przedmiotem działalności Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola działalności członków Spółdzielni.

Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:

- ustawa „Prawo Bankowe" z dnia 29 sierpnia 1997r.,
- ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze,
- ustawa z 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- ustawa z dnia 10.06.2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
- Statut Banku Spółdzielczego w Rymanowie.

Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Bank wykonuje operacje zarówno w złotych jak i w walutach obcych, poprzez Centralę, Oddziały, Filie oraz Punkty Obsługi Klienta.

Bank Spółdzielczy w Rymanowie prowadzi działalność na terenie województwa podkarpackiego oraz powiatów: gorlickiego, tarnowskiego, dąbrowskiego, staszowskiego, sandomierskiego, kraśnickiego, janowskiego, biłgorajskiego, tomaszowskiego.

Na dzień 31.12.2023r. Bank prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

Centrala BS	Rymanów	38-480 Rymanów, ul. Rynek 14
Oddziały	Jedlicze	38-460 Jedlicze, ul. Rynek 3
	Chorkówka	38-458 Chorkówka, Chorkówka 2
	Nowy Żmigród	38-230 Nowy Żmigród, ul. Mickiewicza 1
	Krosno	38-400 Krosno, ul. Wojska Polskiego 41
	Zarszyn	38-530 Zarszyn, ul. Bieszczadzka 15
Filia	Jasło	38-200 Jasło, ul. Kościuszki 15
Punkty Obsługi Klienta	Krempna	38-232 Krempna 85
	Zręcin	38-457 Zręcin, ul. Łukasiewicza 18
	Krosno Bieszczadzka	38-400 Krosno, ul. Bieszczadzka 1

1.2. Podstawa sporządzenia Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej

Niniejsza informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:

- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
- Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. 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 (Rozporządzenie 2021/637);
- Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Ustawa Makro);
- Ustawie Prawo bankowe,
- Ustawie o ochronie danych osobowych,
- Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB),
- Wytycznych EBA,
- Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.,
- Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.,
- Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Bankowego.

Ponadto raport został sporządzony zgodnie z przepisami wewnętrznymi zawartymi w Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Rymanowie oraz Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Rymanowie informacji podlegających ujawnieniom. Bank Spółdzielczy w Rymanowie pod kątem zakresu informacji dotyczących ujawnień spełnia warunki *instytucji nienotowanej (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia*

CRR), ale niebędącej instytucją małą i niezłożoną (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR) ani instytucją dużą (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR) w związku z tym w celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, publikuje raz do roku zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2.

2. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku

Zarządzanie ryzykami w Banku odbywa się na podstawie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rymanowie przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna ze Strategią Banku Spółdzielczego w Rymanowie i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku wystąpienia znacznych zmian wewnętrznych lub w otoczeniu Banku. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym podlegające ujawnieniom Banku Spółdzielczego w Rymanowie sporządzono na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rymanowie zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jakie Bank może ponosić. Szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania istotnymi ryzykami w Banku zawierają polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka. Podlegają one bieżącej weryfikacji (nie rzadziej niż raz w roku) i podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

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

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku

Rada Nadzorcza

Zarząd

Komitety:

- **Komitet Kredytowy Centrali/Oddziału**
- **Komitet Zarządzania Ryzykami**

Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz

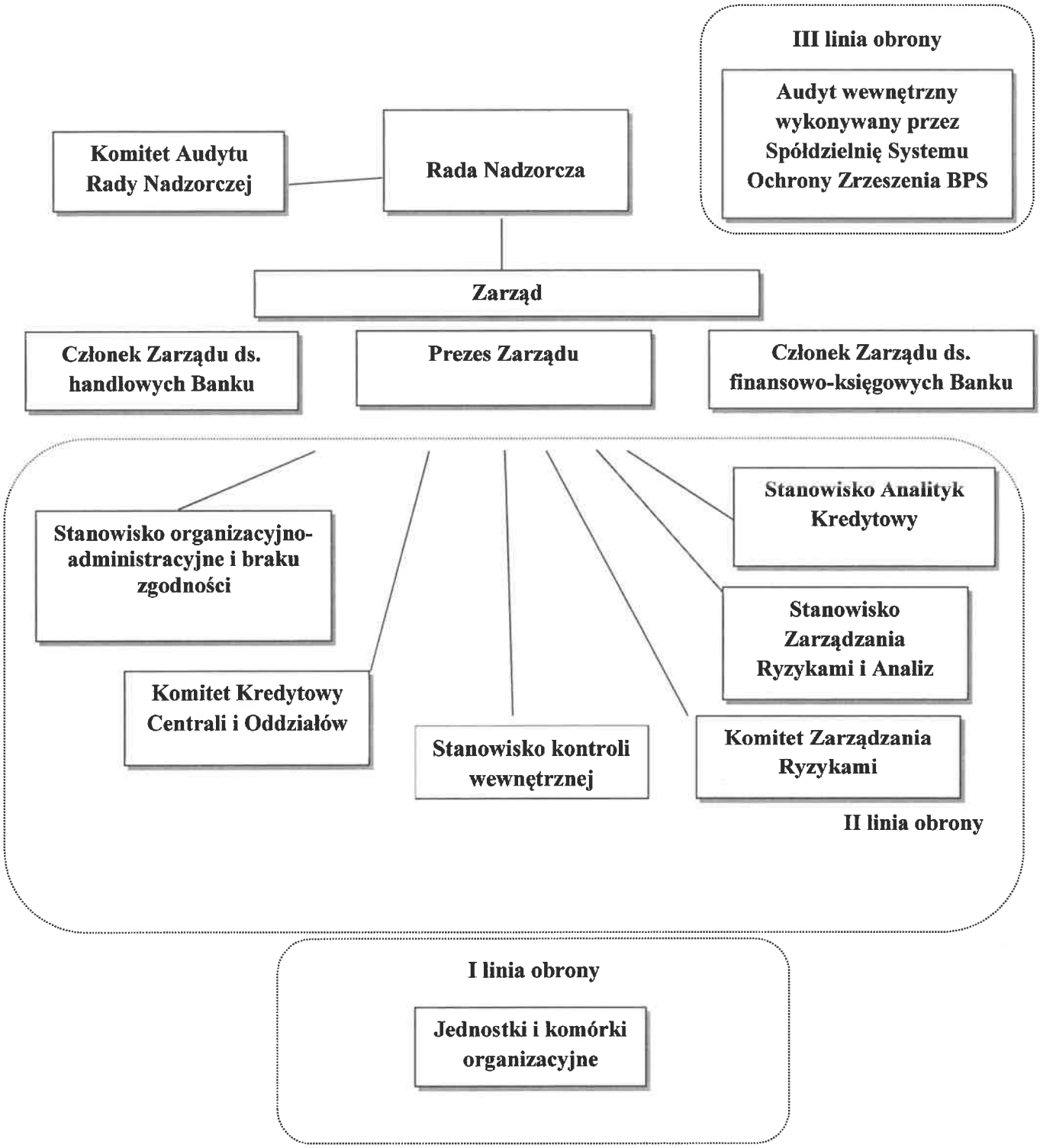
Stanowisko organizacyjno-administracyjne i braku zgodności

Stanowisko Wierzytelności Trudnych

Stanowisko Analityk Kredytowy

Stanowisko kontroli wewnętrznej

Jednostki/Komórki organizacyjne Banku



W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka na wszystkich poziomach zarządzania. Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i zaplanowane z uwzględnieniem konieczności przeprowadzenia przeglądu

obowiązujących regulacji wewnętrznych w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z przepisami prawa i przyjętymi założeniami w zakresie zarządzania ryzykiem.
Pracownicy Banku na wszystkich szczeblach organizacyjnych mają dostęp do wewnętrznych regulacji w zakresie zarządzania ryzykiem i znają zasady oraz zakres zadań poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
Organizacja procesu zarządzania ryzykiem umożliwia zapobieganie konfliktom interesów.
W Banku zachowana jest zasada rozdzielenia odpowiedzialności za zarządzanie obszarami działalności Banku generującymi ryzyko, monitorującymi poziom ryzyka i kontrolującymi ryzyko, przy uwzględnieniu charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności Banku.

2.1. Proces zarządzania ryzykiem

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

a) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
b) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
c) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV/CRR,
d) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z rozporządzeniem 575/2013 UE,
e) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
f) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
g) agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
h) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Rymanowie,
i) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
j) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

1) gromadzenie informacji,
2) identyfikacja i ocena ryzyka,
3) limitowanie ryzyka,
4) pomiar i monitorowanie ryzyka,
5) raportowanie,
6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku główną rolę pełnią Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

Wymagania wobec Rady Nadzorczej i Zarządu:

a) członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu muszą cieszyć się nieposzlakowaną opinią i posiadać wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie do wykonywania swoich obowiązków. Ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres doświadczeń i kompetencji,

b) wszyscy członkowie organów winni poświęcać wystarczająco dużo czasu wykonywaniu swoich funkcji w Banku, a także analizom kwestii ryzyka,
c) organy Banku zobowiązane są brać czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

Do zadań Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem należy:

Rada Nadzorcza:

a) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem w Banku i dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu;
b) zatwierdza strategię zarządzania ryzykiem, i polityki dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i zarządzania kapitałem w Banku oraz monitoruje i nadzoruje ich realizację;
c) nadzoruje proces zarządzania ryzykiem, w szczególności na podstawie cyklicznych raportów ryzyka;
d) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości ponoszonego ryzyka;
e) dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku;
f) zatwierdza limity strategiczne i cele strategiczne, w tym apetyt na ryzyko;
g) nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów.
h) podejmuje na bieżąco niezbędne czynności w ramach przysługujących jej uprawnień.

Zarząd Banku:

a) odpowiada za opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową;
b) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku, dostosowaną do wielkości ponoszonego ryzyka oraz umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań;
c) akceptuje raporty dotyczące zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, skierowane do Rady Nadzorczej;
d) zarządza ryzykiem, ustala wartości progowe oraz nadzoruje i monitoruje działania podejmowane przez Bank w zakresie zarządzania ryzykiem;
e) dokonuje okresowej oceny realizacji polityki zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi i polityki zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie oraz sprawozdaje informacje do Rady Nadzorczej;
f) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
g) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa.

Oprócz Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

1. Komitet Zarządzania Ryzykami - inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje poziom ryzyka i rekomenduje Zarządowi podejmowanie działań

zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Rymanowie.

2. Komitet Kredytowy Centrali/Oddziałów - uczestniczy w procesie weryfikacji transakcji kredytowych; opiniuje transakcje kredytowe pod kątem ponoszonego ryzyka; opiniuje klasyfikację transakcji kredytowych. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa Regulamin działania Komitetów Kredytowych.
3. Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz - odpowiada za: pomiar, ocenę oraz cykliczne monitorowanie i raportowanie poziomu ryzyka (ryzyka istotne); pomiar i ocenę adekwatności kapitałowej; przygotowywanie rekomendacji dla Zarządu Banku lub komitetów dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka; tworzenie przepisów wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową; przygotowanie propozycji wysokości limitów dla poszczególnych ryzyk oraz ich monitorowanie i raportowanie stopnia wykorzystania.
4. Stanowisko organizacyjno- administracyjne i braku zgodności – zadaniem stanowiska jest zapewnienie przestrzegania polityki zgodności. Ponadto ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Stanowisko ds. zgodności identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
5. Stanowisko kontroli wewnętrznej - ma za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej linii, a także prowadzenia i aktualizowania matrycy funkcji kontroli.
6. Audyt Wewnętrzny - wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dokonuje kontroli i oceny skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem, przestrzegania obowiązujących w Banku zasad zarządzania ryzykiem. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.
7. Pozostali pracownicy Banku - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązującymi w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowaniu tych zdarzeń.

W bieżącym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych. Procedura przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku przebiega według następującego schematu:

1. Określenie czynników wewnętrznych i zewnętrznych wystąpienia sytuacji skrajnej z uwzględnieniem skali działania Banku, charakteru ryzyka ponoszonego przez Bank,

otoczenia gospodarczego, otoczenia regulacyjnego, czynników demograficznych i innych.

2. Opracowanie założeń testów warunków skrajnych w oparciu o dane historyczne oraz planowaną skalę działalności Banku.
3. Przeprowadzenie testu warunków skrajnych w oparciu o szczegółowe metodyki określone w procedurach zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, Głównego Księgowego.
4. Sporządzenie opisu wyników przeprowadzonych testów.
5. Przekazanie informacji o wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych wraz z analizami ryzyka i/lub adekwatności kapitałowej, zgodnie z procedurami szczegółowymi.
6. Opracowanie propozycji działań w przypadku wykazania wysokiej wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji awaryjnej (skrajnej) przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz we współpracy z jednostkami/komórkami organizacyjnymi.
7. Weryfikacja planów awaryjnych przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz oraz Głównego Księgowego.
8. Podjęcie decyzji przez Zarząd o przeprowadzeniu działań awaryjnych/ uruchomieniu planu awaryjnego.
9. Raportowanie wyników testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej, zgodnie z regulacjami.

Wybór konkretnych technik ograniczania skutków podejmowanego przez Bank ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

2.2. Informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2.)

2.2.1. Opis systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem

Zarząd Banku działał w 3 osobowym składzie. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając na podstawie Statutu Banku, biorąc pod uwagę wyniki pierwotnej oceny odpowiedniości, w tym reputacje, wiedze, umiejętności i doświadczenie zawodowe. Rada Nadzorcza dokonuje indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu i oceny kolegialnej Zarządu okresowo co najmniej raz na dwa lata, zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym.

Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, Regulaminem wyboru Członków Rady Nadzorczej oraz Regulaminem działania Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę wyniki pierwotnej oceny odpowiedniości. Co najmniej raz na dwa lata dokonywana jest indywidualna ocena wtórna członków Rady Nadzorczej oraz ocena kolegialna Rady jako organu.

Rada Nadzorcza powołała 3-osobowy Komitet Audytu, który wspiera działania Rady Nadzorczej poprzez prezentację swojego stanowiska, ocen i rekomendacji, co z kolei pozwala na podejmowanie przez Radę Nadzorczą stosownych decyzji w obszarach systemu zarządzania ryzykiem, sprawozdawczości finansowej oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, definiującą częstotliwość, zakres, odbiorców oraz terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.
Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne.
Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. W 2023 r. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich.

2.2.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

1. W Banku Spółdzielczym w Rymanowie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest elementem systemu zarzadzania bankiem i którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawa bankowego, jest zapewnienie:
   a. Skuteczności i efektywności działania,
   b. Wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
   c. Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
   d. Zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. W celu zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej wymienianych wyżej Bank, we wszystkich funkcjonujących procesach, projektuje, wprowadza i zapewnia działanie mechanizmów kontrolnych, które pełnią rolę zabezpieczeń organizacyjnych lub technologicznych przed nieakceptowalnym ryzykiem zaistnienia nieprawidłowości. Posiadane przez Bank mechanizmy kontrolne to m.in.; procedury; podział obowiązków; autoryzacja, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych; kontrola dostępu; kontrola fizyczną; proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym; inwentaryzacja; dokumentowanie odstępstw; wskaźniki wydajności; szkolenia; zabezpieczenia prawne, ubezpieczenia.
3. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe. Na funkcję kontroli składają się: a) mechanizmy kontrolne; b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym wykrywanie nieprawidłowości, w przestrzeganiu mechanizmów kontrolnych; c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
4. Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych ma postać czynności:
   a. weryfikacji bieżącej – porównywaniu stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywanemu w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych, przed rozpoczęciem lub w trakcie trwających czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w banku;
   b. testowania – porównywania na wybranej próbie testowej stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych w odniesieniu do zakończonych czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku lub poszczególnych etapów tych czynności.
5. Stwierdzone w wyniku monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych nieprawidłowości są kategoryzowane zgodnie z przyjętymi zasadami i przekazywane

zależnie od kategorii nieprawidłowości na odpowiedni poziom decyzyjny, celem podjęcia działań naprawczych i korygujących.

6. Raportowanie w ramach funkcji kontroli obejmuje przekazywanie wyników monitorowania na odpowiednie szczeble decyzyjne.
7. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).
   a. Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka oraz mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
   b. Na drugi poziom (linię obrony) składa się co najmniej: a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii, tj.: Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, Stanowisko Wierzytelności Trudnych, Stanowisko Analityk Kredytowy, oraz b) działalność komórki do spraw zgodności i Stanowisko Kontroli Wewnętrznej. Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie (drugiej linii) w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu). Do drugiej linii zalicza się również działalność Komitetów Kredytowych Centrali/Oddziałów, Komitet zarządzania ryzykami i analiz, Członków Zarządu z pominięciem członka Zarządu odpowiedzialnego za pion handlowy.
   c. Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego, realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
8. Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, a odpowiedzialność za funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Prezes Zarządu.
9. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obarczone wysokim ryzykiem. Przez obszary obarczone wyższym ryzykiem należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych Banku, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywołać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczne funkcjonowanie Banku. Obszary w działalności danej jednostki lub komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych, szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości zalicza się także do obszarów obarczonych wyższym ryzykiem.
10. Czynności kontrolne stanowią integralną część codziennej działalności wszystkich pracowników banku oraz umożliwiają szybkie reakcje na zmieniające się warunki.

2.3. Ryzyko kredytowe

2.3.1. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji

Stosowane w Banku metody zarządzania ryzykiem kredytowym, częstotliwość analiz oraz struktura organizacyjna dostosowane są do profilu i wielkości tego ryzyka oraz skali

i złożoności działalności kredytowej Banku.
Podstawowe czynniki analizowane przez Bank w celu określenia profilu ryzyka to w szczególności:

1. Całkowity współczynnik kapitałowy oraz współczynnik kapitału Tier I.
2. Wskaźnik jakości kredytów ogółem, w tym wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
3. Udział kredytów w sumie bilansowej.
4. Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w sumie bilansowej.
5. Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sumie bilansowej.
6. Stan rezerw celowych, w tym rezerw na detaliczne ekspozycje kredytowe, na ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie.
7. Średni wskaźnik LtV.
8. Wysokość wskaźnika DtI.
9. Wielkość sumy bilansowej.
10. Złożoność działalności, tj. brak transakcji instrumentów finansowych zaliczanych do portfela handlowego.
11. Struktura inwestycji Banku.

Bank angażuje środki w:

a) akcję kredytową,
b) obligacje Banku Zrzeszającego,
c) lokaty w Banku Zrzeszającym,
d) akcje Banku Zrzeszającego,
e) bony skarbowe i pieniężne,
f) obligacje skarbowe.

Bank kontynuuje politykę dywersyfikacji ryzyka kredytowego poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty. Do podstawowych działań mających na celu minimalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wprowadzone wewnętrzne limity dotyczące:

a) branż,
b) produktów kredytowych,
c) zabezpieczeń,
d) detalicznych ekspozycji kredytowych,
e) ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem rezydualnym,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

1) badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów;
2) badaniu wpływu czynników ESG na Klientów Banku;
3) badaniu wrażliwości sytuacji klienta na wystąpienie sytuacji skrajnych takich jak: zmiany rynkowych stóp procentowych, zmiany klimatu, zmiany środowiskowe, przemiany społeczne itp.;
4) wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych i narzędzi informatycznych;
5) prawidłowym zabezpieczaniu ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów;
6) bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania;
7) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych;
8) prawidłowym prowadzeniu windykacji i restrukturyzacji wierzytelności oraz nadzoru nad trudnymi kredytami;
9) rozdzieleniu funkcji oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej;
10) kontroli działalności kredytowej.

2. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:
   1) dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji);
   2) analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych;
   3) monitorowania rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości;
   4) analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego;
   5) monitorowania ekspozycji zagrożonych oraz nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, ich struktury, czynników ryzyka;
   6) przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
      a) organizacji systemów podejmowania decyzji kredytowych,
      b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka,
      c) sprawowaniu nadzoru nad ryzykami przez Prezesa Zarządu,
      d) przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym Polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Członkowi Zarządu ds. Handlowych,
      e) prawidłowym przepływie informacji,
      f) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
      g) nadzorze nad działalnością kredytową,
      h) organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu,
      i) ustalenie apetytu na ryzyko ESG.

Podział zadań i odpowiedzialności w systemie zarządzania ryzykiem kredytowym

1. Rada Nadzorcza określa cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, rezydualnym, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka".
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym.
3. Podmiotami odpowiedzialnymi za opracowanie, wdrażanie i przestrzeganie regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku są:

1) Prezes Zarządu nadzorujący bezpośrednio ryzyko kredytowe Banku.
2) Członek Zarządu, nadzorujący działalność handlową.
3) Komitet Zarządzania Ryzykami opiniujący rodzaje i wysokość limitów wewnętrznych, wyniki analiz ryzyka kredytowego, wewnętrzne regulacje Banku.
4) Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz odpowiedzialne za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresową weryfikację, analizę ryzyka kredytowego w ujęciu portfelowym, opracowanie wewnętrznych regulacji Banku.
5) Pracownik Stanowiska Wierzytelności Trudnych odpowiedzialny za restrukturyzację wierzytelności trudnych oraz raportowanie z procesu oceny ryzyka rezydualnego, w tym monitoring skuteczności zabezpieczeń i analizę efektów windykacji należności.
6) Kierownicy Oddziałów odpowiedzialni za przestrzeganie ustalonego poziomu ryzyka kredytowego oraz dbałość o jakość portfela kredytowego.
7) Audyt Wewnętrzny przeprowadzający kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem kredytowym.
8) Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani do przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku oraz do przeprowadzania rzetelnej kontroli bieżącej.

Zasady identyfikacji, pomiaru, analizy i raportowania ryzyka kredytowego.

Bank dokonuje identyfikacji, pomiaru, analizy i raportowania ryzyka kredytowego w zakresie:

<u>ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej:</u>

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej.

System zarządzania ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy obejmuje:

a) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, określone dla każdej z grup ekspozycji, charakteryzujących się podobnymi cechami,
b) przestrzeganie limitów jednostkowych koncentracji ekspozycji,
c) prawidłowe zabezpieczenia zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującymi zwrotność kredytów,
d) bieżący monitoring ustanowionych zabezpieczeń kredytowych,
e) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
f) windykację i restrukturyzację oraz nadzór nad kredytami zagrożonymi,
g) kontrolę działalności kredytowej.

<u>ryzyka portfela kredytowego:</u>

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują analizę:

1) jakościowo – ilościową portfela kredytowego, obejmującą również dywersyfikację portfela oraz ocenę realizacji limitów ograniczających ryzyko kredytowe,
2) ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
3) ryzyka rezydualnego,
4) ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
5) portfela ekspozycji restrukturyzowanych.

Analiza jakościowo – ilościowa:
Raporty w zakresie analizy jakościowo – ilościowej obejmują:

1) analizę wskaźnikową:
   a) wskaźniki jakości portfela kredytowego;
   b) wskaźniki podstawowe - wskaźniki udziału następujących wielkości:
   – kredytów zagrożonych brutto,
   – rezerw celowych w obligu kredytowym.
2) analizę jakościową:
   a) jakość ekspozycji kredytowych - zestawienie należności według kategorii ryzyka obowiązujących dla tworzenia rezerw celowych,
   b) jakość ekspozycji według lat zaangażowania – zestawienie należności w podziale na grupy ryzyka według lat udzielenia kredytu;
3) analizę dywersyfikacji portfela kredytowego (koncentracji zaangażowań) w podziale na:
   a) zaangażowania zabezpieczone danym rodzajem zabezpieczenia – raportowane są ekspozycje kredytowe i zobowiązania pozabilansowe w podziale na grupy zabezpieczone jednorodnym rodzajem zabezpieczenia,
   b) zaangażowania w poszczególne produkty - raportowane są ekspozycje kredytowe i zobowiązania pozabilansowe według rodzajów produktów kredytowych,
   c) zaangażowania w sektor gospodarki - raportowane są ekspozycje kredytowe i zobowiązania pozabilansowe według sektorów gospodarki;
4) ocenę realizacji limitów zaangażowań.

Ryzyko rezydualne:

W celu ograniczania występowania ryzyka rezydualnego w Banku prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych.
Monitoring skuteczności zabezpieczeń jest prowadzony w cyklach rocznych w oparciu o następujące informacje:

1. Analizę informacji na temat prowadzonych egzekucji komorniczych z przyjętych zabezpieczeń.
2. Ocenę jakości zabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych w oparciu o wyliczanie wskaźnika udziału rezerw celowych w portfelu ekspozycji kredytowych ogółem.
3. Ocenę skuteczności przyjętych zabezpieczeń w oparciu o wyliczenie zwrotu z egzekucji.

2.3.2. Polityka stosowanych zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka kredytowego

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

a) Pomniejszanie, w uzasadnionych przypadkach, podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
b) Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia CRR.
c) Techniki redukcji ryzyka kredytowego – możliwe do zastosowania metody ograniczania skutków ryzyka kredytowego ujęte w Rozporządzeniu Ministra

Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz określone w Rozporządzeniu 575/2013 UE.

W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank ustanawia zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli:

a) Wartość przyjmowanych zabezpieczeń na nieruchomości powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania, uwzględniając rodzaj nieruchomości (mieszkalna, komercyjna), rynek zabezpieczeń (pierwotny, wtórny), rodzaj produktu, itp.;
b) Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości;
c) Bank preferuje zabezpieczenia kredytów, które pozwalają na:
   - skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
   - pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
   - przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

Podstawowe zabezpieczenia, uznawane za najkorzystniejsze przez Bank to:

a) zdeponowane w Banku lub w innym banku krajowym, będącym stroną trzecią, środki pieniężne,
b) hipoteka na nieruchomości mieszkalnej, komercyjnej,
c) poręczenia Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach linii portfelowych,
d) poręczenia Funduszy Poręczeń Kredytowych,
e) poręczenia i gwarancje jednostek samorządu terytorialnego oraz banków,
f) poręczenia cywilne i wekslowe,
g) zastawy rejestrowe,
h) przewłaszczenia.

W Banku funkcjonują procedury monitorowania stanu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń w postaci hipotek na nieruchomościach, zgodnie z Rekomendacją „S".

Bank systematycznie śledzi zmiany na lokalnym rynku nieruchomości oraz analizuje trendy ogólnokrajowe.

Struktura portfela kredytowego w ujęciu podmiotowym na 31.12.2023 r. (w tys. zł)

l.p.	Podmiot	Wartość nominalna (w tys. zł)	Udział % w portfelu
1	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	11 999	16,03
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	8 179	10,93
3.	Rolnicy indywidualni	0	0
4.	Osoby prywatne	16 302	21,79
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	560	0,75
6.	Instytucje samorządowe	37 779	50,50
	RAZEM:	**74 819**	**100%**

Struktura branżowa należności według stanu na dzień 31.12.2023 r. (w tys. zł)

Branża gospodarki	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	udział w obligu kredytowym i poza bilansie na 31.12.2023 r.
Administracja publiczna	37 799	47,98%
Budownictwo	9 312	11,82%
Dostawa wody	0	0,00%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0	0,00%
Działalność naukowa i techniczna	75	0,10%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	539	0,68%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	6 836	8,68%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 390	1,76%
Edukacja	0	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	2 385	3,03%
Informacja i komunikacja	0	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	544	0,69%
Pozostała działalność usługowa	312	0,40%
Przetwórstwo przemysłowe	1 994	2,53%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	458	0,58%
Transport i gospodarka magazynowa	642	0,81%
Pozostałe branże:	0	0,00%
Osoby fizyczne	16 494	20,94%
Razem:	**78 780**	**100,00%**

Stan wartości rezerw celowych na należności bilansowe na 31.12.2023 r. (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących na koniec roku obrotowego
1	2	3
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 862
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	142
	- poniżej standardu	292
	- wątpliwe	249
	- stracone	1 179
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-

RAZEM:	**1 862**

Kwoty należności w podziale na sektory na 31.12.2023 r. (w tys. zł)

Podmiot	31.12.2023 r.	
	Wartość bilansowa (w tys.)	Wskaźnik struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	**69 188**	**48,62%**
Lokaty:	30 953	44,74%
Inne należności:	38 234	55,26%
Sektor niefinansowy, w tym:	**35 328**	**24,82%**
Kredyty w sytuacji normalnej:	33 755	95,55%
Kredyty pod obserwacją.:	156	0,44%
Poniżej standardu:	1 168	3,31%
Wątpliwe:	249	0,71%
Stracone:	0	0%
Sektor budżetowy, w tym:	**37 799**	**26,56%**
Kredyty w sytuacji normalnej:	37 799	100,00%
Należności ogółem:	**142 314**	**100,00%**

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniósł 3 307 tys. zł.

2.3.3. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank definiuje ryzyko koncentracji zaangażowań jako, mogące istotnie wpłynąć na stabilność i bezpieczeństwo działania Banku, ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników; ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec: pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie (koncentracja zaangażowań, koncentracja zaangażowań kapitałowych), tego samego sektora gospodarczego (branża/PKD), tego samego instrumentu finansowego (produkt), tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego. Celem zarządzania ryzykiem koncentracji jest: dywersyfikacja i zminimalizowanie poziomu ryzyka, zapewnienie przestrzegania zewnętrznych limitów koncentracji, optymalizacja systemu limitów ograniczających ryzyko. Bank zarządza ryzykiem koncentracji poprzez stosowanie i monitorowanie systemu wewnętrznych limitów oraz stosowanie kilku form zabezpieczeń danej ekspozycji kredytowej.

W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Zarząd, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań. Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku. Zasady klasyfikacji

ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału wewnętrznego w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

2.3.4. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, Bank dokonuje jego identyfikacji, pomiaru, raportowania i oceny, analizując:

1. poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
2. jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji,
3. wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej,
4. bieżącą ocenę wartości nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie, rodzaj hipoteki, miejsce Banku w kolejności zaspokajania się z hipoteki,
5. prawomocność wpisu, ubezpieczenie nieruchomości,
6. poziom wskaźnika LtV.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku zostały wprowadzone limity wewnętrzne, określające oczekiwaną strukturę portfela tych ekspozycji, zapewniającą jego dywersyfikację zgodnie z ogólną strategią Banku. Bank monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz weryfikuje wartość rynkową nieruchomości stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. Weryfikacja i monitoring prowadzone są na podstawie dokumentów przedkładanych przez kredytobiorcę oraz informacji i danych gromadzonych bezpośrednio przez pracowników Banku.

2.3.5. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

Proces zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych obejmuje w szczególności:

1. ustalenie i przestrzeganie limitów ograniczających ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych,
2. wymogi dokumentowe w zakresie badania zdolności i wiarygodności kredytowej,
3. korzystanie z wewnętrznych i zewnętrznych baz danych,
4. system uprawnień do akceptacji ryzyka,
5. ograniczanie strat poprzez zabezpieczenie detalicznych ekspozycji kredytowych,
6. odpowiednie administrowanie detalicznymi ekspozycjami kredytowymi,
7. procesy monitorowania detalicznych ekspozycji kredytowych i dochodzenia roszczeń,
8. przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
9. zastosowanie narzędzi wspierających ocenę zdolności i wiarygodności kredytowej oraz zarządzanie ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.

Bank monitoruje ryzyko kredytowe na jakie jest narażony w związku z zaangażowaniem w detaliczne ekspozycje kredytowe, określa poziom tego ryzyka oraz dokonuje jego analizy w celu weryfikacji poziomu ryzyka.
Bank sporządza kwartalnie raporty ukazujące podział produktowy detalicznych ekspozycji kredytowych, a także ich udział w portfelu kredytowym oraz jakość tego portfela i poziom utworzonych rezerw.

2.4. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności w Banku definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań, w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, a w efekcie niebezpieczeństwo poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów związanych z koniecznością sprzedaży aktywów lub zaciągnięcia zobowiązań na niekorzystnych warunkach rynkowych.

Utrzymywany przez Bank poziom płynności musi być dostosowany do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności i winien gwarantować posiadanie lub łatwy dostęp do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów Banku.
Dla zapewnienia zdolności do wywiązania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych, Bank stosuje proces zarządzania płynnością finansową.
Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych. Do istotnych celów polityki Banku w zakresie płynności zalicza analizowanie sytuacji na rynku depozytowym, monitorowanie czynników stanowiących potencjalne zagrożenie dla płynności Banku, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie.

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uczestniczą:

1) Rada Nadzorcza Banku - zatwierdza ogólny poziom narażenia Banku na ryzyko płynności oraz sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka płynności ze strategią i planem finansowym Banku.
2) Zarząd Banku – odpowiada za:
   a. wprowadzenie struktury organizacyjnej zapewniającej niezależność funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko płynności i jednostkami odpowiedzialnymi za pomiar, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności;
   b. opracowanie, wprowadzenie i aktualizację pisemnych procedur zarządzania ryzykiem płynności;
   c. skuteczność zarządzania ryzykiem płynności;
   d. informuje Radę Nadzorczą o sytuacji płynnościowej Banku.
3) Komórka zarządzająca - Główny Księgowy - wykonuje bezpośrednie, bieżące zadania związane z utrzymywaniem płynności śróddziennej Banku, zarządza środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywania się Banku z zawartych umów. Zespół Księgowo – Informatyczny wykonuje zadania związane z utrzymaniem płynności krótko, średnio- i długookresowej Banku.
4) Komórka monitorująca - Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz - odpowiedzialne jest za pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka płynności dla Rady i Zarządu Banku, przygotowywanie projektów regulacji wewnętrznych Banku oraz opracowanie propozycji limitów dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

5) Komitet Zarządzania Ryzykami i Analiz - opiniuje procedury zarządzania ryzykiem płynności, procedury pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli ryzyka płynności, propozycje limitów ograniczających ryzyko płynności.
6) Stanowisko kontroli wewnętrznej - przeprowadza kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem płynności,
7) Pozostałe komórki organizacyjne zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów awaryjnych.

2. Działalność w zakresie pozyskania finansowania.

1) Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, w tym osób prywatnych i sektora budżetowego;
2) Pozyskiwanie depozytów o dłuższym terminie wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
3) Bank bada zachowanie rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty.

3. Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane.

Podział realizowanych w Banku zadań zapewniał niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka płynności przez Bank. Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności w Banku były scentralizowane.

4. Funkcjonowanie w ramach zrzeszenia.

Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości i jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
Bank Zrzeszający na rzecz Banku Spółdzielczego przeprowadza rozliczenia pieniężne, prowadzi rachunek bieżący, gromadzi nadwyżki środków, prowadzi rachunek rezerwy obowiązkowej, dostarcza dodatkowych źródeł finansowania.
Bank Spółdzielczy nie pozyskuje finansowania od innych banków spółdzielczych, nadwyżki środków w postaci lokat gromadzi w Banku Zrzeszającym, dokonuje zakupu aktywów za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku.

Lp.	Wyszczególnienie	2023-12-31 (w tys. zł)
1	gotówka	6 982
2	środki na rachunku bieżącym (w tym lokaty O/N)	11 063
3	lokaty terminowe w BPS	30 953
4	bony pieniężne NBP	105 933
5	obligacje skarbowe lub posiadające gwarancję Skarbu Państwa	37 470
6	depozyt obowiązkowy	18 316
	Ogółem	**210 717**

6. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku.

Nie dotyczy.

7. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.

W okresie 2023 roku Bank osiągnął wskaźniki płynności krótkoterminowej LCR oraz wskaźnik stabilnego finansowania NSFR powyżej wymaganego minimalnego poziomu 100%.

Kształtowanie się wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR na dzień 31.12.2023 r.:

Pozycja	Stan (w tys. zł)
Aktywa płynne	148 267
Wypływy płynności	45 403
Wpływy płynności	10 925
LCR	**430,04%**

Kształtowanie się wskaźnika stabilnego finansowania NSFR na dzień 31.12.2023 r.:

Pozycja	Stan (w tys. zł)
Dostępne stabilne finansowanie	237 031
Wymagane stabilne finansowanie	84 699
NSFR	**279,85%**

8. Luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności.

Podstawą analizy ryzyka płynności jest luka płynności i współczynniki płynności. Bank dokonuje analizy luki na podstawie zestawienia zapadalności i wymagalności aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych powodujących prognozowany wpływ lub wypływ środków.

Kształtowanie się skumulowanej luki płynności, współczynników płynności przedstawia tabela (dane w tys. zł):

Przedział płynności	Aktywa + PZB	Pasywa + PZB	Luka	Luka skumulowana	Współczynnik płynności skumulowany	Wskaźnik luki
od 2 do 7 dni	204 086	22 742	182 647	182 647	8,97	59,62
od 7 dni do 1 m-ca	19 697	29 206	-9 339	173 308	4,31	56,49
od 1 m-c do 3 m-cy	2 914	31 386	-27 822	145 486	2,72	47,13
od 3 m-cy do 6 m-cy	3 657	34 782	-30 314	115 172	1,95	36,90
od 6 m-cy do 12 m-cy	8 102	47 759	-36 937	78 235	1,44	23,86

9. Dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach zrzeszenia.

Bank może skorzystać w Banku Zrzeszającym z kredytu w rachunku bieżącym oraz kredytów celowych oferowanych na finansowanie działalności kredytowej. Bank jako uczestnik Systemu Ochrony BPS w sytuacji zaistnienia niebezpieczeństwa utraty płynności może od Spółdzielni otrzymać pomoc płynnościową.

10. Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje.

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności w Banku zalicza się:

1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
2) ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
   a) ryzyko nietypowego zachowania się deponentów;
   b) ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów przez Bank i finansowania zewnętrznego;
   c) ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych;
3) ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
   a) ryzyko braku wystarczającej ilości środków na rachunku bieżącym;
   b) ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku;
   c) ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów przez klientów;
   d) ryzyko braku możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów;
4) ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności.

11. Dywersyfikacja źródeł finansowania.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

1) oferowanie produktów depozytowych klientom sektora niefinansowego i budżetowego,
2) różne terminy wymagalności depozytów,
3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

12. Inne techniki wykorzystywane do ograniczenia ryzyka płynności.

Do podstawowych technik ograniczenia ryzyka płynności zaliczamy:

1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym limitów wewnętrznych utrzymujących całościowe narażenie banku na ryzyko płynności i limity zewnętrzne (nadzorcze miary płynności);
2) odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
3) dokonywanie identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem płynności poprzez przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
4) przystąpienie do Systemu Ochrony BPS, które zapewnia w określonych sytuacjach wsparcia z funduszu pomocowego zabezpieczającego płynność,
5) przeprowadzanie audytu.

13. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych.

1) płynność płatnicza - zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

2) płynność śródziemna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
3) płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
4) płynność średnioterminowa - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
5) płynność długoterminowa - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
6) nadwyżka płynności – wysokiej jakości aktywa stanowiące zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności.

Pozostałe pojęcia są określone w procedurze wewnętrznej – Zasady zarządzania płynnością finansową.
W ramach oceny i monitorowania poziomu ryzyka płynności Bank na koniec każdego miesiąca dokonuje analizy wskaźnikowej składników bilansu, które umożliwiają ocenę stopnia narażenia Banku na ryzyko płynności.
W szczególności monitorowanie wskaźników wczesnego ostrzegania dotyczy podstawowych pozycji bilansu: suma bilansowa, aktywa płynne, portfel kredytowy, baza depozytowa, osad we wkładach oraz wskaźników wyrażonych w procentach:

1) depozyty niestabilne / aktywa netto
2) aktywa płynne / depozyty niestabilne
3) kredyty według wartości nominalnej / depozyty stabilne
4) kredyty według wartości nominalnej / depozyty
5) lokaty międzybankowe udzielone / depozyty
6) zobowiązania pozabilansowe / fundusze własne Banku
7) kredyty długoterminowe (udzielone na okres powyżej 5 lat)/kredyty według wartości nominalnej.

Bank monitoruje pozostałe podstawowe wskaźniki ekonomiczne określone w procedurze wewnętrznej – Zasady zarządzania płynnością finansową i wyniki po zakończeniu miesiąca przedkłada Zarządowi.

14. Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych.

W ramach ryzyka płynności Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych. O ich wynikach informowany był Zarząd i Rada Nadzorcza. Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są do oceny adekwatności nadwyżki płynności, w procesie tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności oraz jako scenariusze w planach awaryjnych.

15. Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych.

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank w okresach miesięcznych dokonuje analizy scenariuszy sytuacji kryzysowej - kryzys w sektorze bankowym oraz scenariusza - kryzys w BS.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla następujących scenariuszy:

1) scenariusz I – wypływ środków klientów nie bankowych;
2) scenariusz II – wypływ środków z tytułu udzielonych zobowiązań pozabilansowych;
3) scenariusz III – wypływ środków klientów nie bankowych dokonany za pomocą kanałów elektronicznych;
4) scenariusz IV – wypływ środków klientów nie bankowych z wysokim oprocentowaniem;
5) scenariusz V – interakcje wynikające z innych rodzajów ryzyka;
6) scenariusz VI – kryzys płynności systemu bankowego;
7) scenariusz VII – płynność śróddzienna (nieprzewidziany i ponadprzeciętny wypływ środków z rachunku bieżącego Banku wynikający z realizacji bieżących płatności wychodzących klientów niebankowych).

Bank przeprowadza testy odwrócone służące określeniu scenariuszy, które mogłyby doprowadzić do negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka płynności w postaci niedotrzymania nadzorczych miar płynności.

W celu wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności Bank dokonuje analizy poprzez test warunków skrajnych, czyli analizę sytuacji szokowej, która zakłada nagły spadek bazy depozytowej o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wskaźnika LCR na poziomie minimum 100%. W 2023 roku nie było konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności.

16. Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych.

Plany awaryjne zostały z testami warunków skrajnych zintegrowane poprzez wykorzystanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających plan awaryjny utrzymania płynności.

17. Polityka banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów, które spełniają następujące warunki: łatwa zbywalność, wysoka jakość kredytowa i brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków.

Bank tak zarządza wysokością rezerwy płynności, aby zapewnić utrzymanie nadzorczych miar płynności oraz aby stanowiła zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów utrzymaniu płynności.

18. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie płynności.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) oraz wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) są wyznaczane i monitorowane codziennie.
Raportowanie w zakresie oceny ryzyka płynności odbywa się w cyklach miesięcznych dla Zarządu Banku i kwartalnie dla Rady Nadzorczej.

W okresach półrocznych sporządzana jest także pogłębiona analiza płynności długoterminowej.

2.5. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych.
Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.
Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank utrzymuje pozycję luki w ramach limitów przyjętych w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej.
Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach nadzorczych, w tym Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej dla uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku oraz analizę wykorzystania i przestrzegania przyjętych limitów wewnętrznych. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.
W celu prawidłowego monitoringu ryzyka stopy procentowej Bank prowadzi ponadto analizy symulacyjne z uwzględnieniem scenariusza szokowego.
Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą luki w oparciu o sporządzone raporty i analizy, w tym:

1) raport luki terminów przeszacowania, pokazujący wielkość i charakter niedopasowania (luki) sald bilansowych i pozabilansowych pozycji/ pozycji aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania;
2) raport luki ryzyka bazowego, obrazujący wielkość i charakter niedopasowania (luki) pozycji bilansowych i pozabilansowych / aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania, w podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie należności / zobowiązań Banku / produktów/ instrumentów finansowych;
3) raport luki ryzyka opcji klienta, obrazujący wpływ na miary wyniku odsetkowego netto oraz na wartość ekonomiczną kapitału wcześniejszych spłat kredytów, zrywalności depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności oraz modelowania behawioralnego w przypadku, gdy poziom tego ryzyka stopy procentowej jest istotny;
4) analizę stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych, co do wysokości nominalnego oprocentowania, istnienia różnych od 1 mnożników stawek bazowych oraz klauzul minimalnego i maksymalnego oprocentowania poszczególnych produktów;

5) symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych;
6) analizy testów warunków skrajnych (stress test) dla aktualnej struktury aktywów i pasywów wrażliwych.

Dla potrzeb analizy przyjęto następujące przedziały przeszacowania:

1) 1 dzień;
2) (1 dzień; 7 dni];
3) (7 dni; 1 miesiąc];
4) (1 miesiąc; 3 miesiące];
5) (3 miesiące; 6 miesięcy];
6) (6 miesięcy; 1 rok];
7) (1 rok; 2 lata];
8) (2 lata; 5 lat];
9) powyżej 5 lat.

W ramach analiz ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej, w oparciu o raport luki terminów przeszacowania, przeprowadzono analizę wpływu nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału. Wyliczenie obejmowało scenariusz równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w wariancie zmienności stóp procentowych o +2pp., co wygenerowało zmianę wartości ekonomicznej kapitału wynoszącą minus 567,278 tys. zł. Wskaźnik procentowej zmiany kapitału własnego wyniósł 2,58%, czyli poniżej limitu wewnętrznego wynoszącego maksymalnie 15% sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2.

2.6. Ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

Obok Rady Nadzorczej i Zarządu koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania ryzykiem walutowym uczestniczą Główny Księgowy, Kierownik Centrali oraz pozostałe komórki organizacyjne zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania ryzykiem walutowym Banku.

Dla zapewnienia prawidłowego zarządzania ryzykiem walutowym nalicza się pozycje walutowe indywidualne – pozycje netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz całkowitą pozycję walutową Banku na każdy dzień roboczy.

Bank obsługuje operacje w walutach EURO, GBP, USD. Działalność dewizowa koncentruje się na rozliczaniu przychodzących przekazów dewizowych, realizacji przekazów zleconych przez klientów Banku oraz bezgotówkowej i gotówkowej wymianie walut.

Bank będzie kształtował pozycję walutową w ramach limitu otwartej pozycji walutowej całkowitej nie przekraczającej 2% funduszy własnych oraz limitów dla każdej z walut osobno, dostosowując operacyjnie zajmowaną pozycję w danej walucie obcej do kształtowania się kursu złotego.

Na rynku walutowym, Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów

i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
Według stanu na dzień 31.12.2023 Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego, gdyż całkowita pozycja walutowa nie przewyższała 2% funduszy własnych.

2.7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne, ryzyko reputacji oraz zarządzanie relacjami z klientami.
Celem nadrzędnym do zrealizowania w roku 2023 w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym było utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Udoskonalano proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w celu właściwej identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania, raportowania, kontrolowania lub ograniczania, stosując dobre praktyki zawarte w Rekomendacji M i Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF.
System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: regulacje wewnętrzne, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu oraz informacje o zdarzeniach operacyjnych.
W Banku gromadzone i ewidencjonowane są informacje o zdarzeniach klasyfikowanych w obszarze ryzyka operacyjnego. Dla wspomagania procesu ewidencjonowania, pomiaru, monitorowania i raportowania zdarzeń ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje program informatyczny RiskAB. Stosowany jest podział zdarzeń operacyjnych na typy zdarzeń zgodnie z Rekomendacją M KNF.
Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania tym ryzykiem, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.
Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy. Uwzględnia także czynniki wewnętrzne takie jak, struktura organizacyjna, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfikę klientów, skargi klientów, jakość kadr i czynniki zewnętrzne, tj. otoczenie w którym Bank działa. Zebrane informacje są przetwarzane w celu zidentyfikowania profilu ryzyka operacyjnego oraz poziomu ryzyka operacyjnego Banku. Profil ryzyka operacyjnego, rozumiany jest jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne; określa stopień narażenia na ryzyko operacyjne. Profil wyznaczany jest na podstawie danych zebranych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń operacyjnych ze wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku, analizy kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), sporządzenia mapy ryzyka operacyjnego. W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych z ryzyka operacyjnego na podstawie zgromadzonych danych o stratach oraz wpływie na poziom wymogu kapitałowego. W celu zarządzania ciągłością działania Bank posiada oddzielnie procedury, plany utrzymania ciągłości działania, plany awaryjne i dąży do ich jak najlepszego dostosowania do zmieniających się warunków funkcjonowania Banku.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wyznacznika BIA na dzień 31.12.2023 roku został wyznaczony na poziomie 2 033 tys. zł. W 2023 r. suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wynosiła 4,65 tys. zł.

Kwoty strat brutto za 2023rok

Rodzaj/ kategoria zdarzenia				Wartość strat brutto w 2023 roku (w tys. zł)	Wartość strat netto w 2023 roku (w tys. zł)
1.	Oszustwo wewnętrzne	1.	Działania nieuprawnione	0	0
		2.	Kradzież i oszustwo	0	0
2.	Oszustwo zewnętrzne	1.	Kradzież i oszustwo	0	0
		2.	Bezpieczeństwo systemów	0	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1.	Stosunki pracownicze	0	0
		2.	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
		3.	Podziały i dyskryminacja	0	0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1.	Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0
		2.	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
		3.	Wady produktów	0	0
		4.	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
		5.	Usługi doradcze	0	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1.	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
6.	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	1.	Systemy	0,23	0
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1.	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	4,42	0,71
		2.	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
		3.	Dokumentacja dotycząca klienta	0	0
		4.	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
		5.	Uczestnicy procesów niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
		6.	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
SUMA				**4,65**	**0,71**

2.8. Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności zostało uregulowane w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce Zgodności i Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażeniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.

Zgodnie z Polityką zgodności zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje następujące obszary:

1) przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
2) przeciwdziałanie działalności konkurencyjnej pracowników banku,
3) zapobieganie konfliktom interesów,
4) ochrona konsumenta i przeciwdziałanie nieuczciwej konkurencji,
5) prawidłowe rozpatrywanie skarg i reklamacji,
6) realizacja obowiązków informacyjnych względem klientów banku,
7) prawidłowa realizacja polityki wynagrodzeń,
8) prawidłowa realizacja polityki informacyjnej,
9) postępowanie w zakresie powierzania czynności bankowych podmiotom zewnętrznym,
10) monitorowanie zmian w przepisach prawa.

Szczególną rolę w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności odgrywa komórka ds. zgodności która została wyodrębniona w strukturze organizacyjnej Banku i podlega bezpośrednio pod Prezesa Zarządu (podległość organizacyjna) oraz Radę Nadzorczą (podległość funkcjonalna) i ma zapewnione wskazane w przepisach prawnych atrybuty oraz odpowiednie narzędzia w celu skutecznego zarządzania ryzykiem braku zgodności. Komórka ds. zgodności odpowiedzialna jest za zgodność zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności, obowiązki oraz uprawnienia komórki ds. zgodności zostało określone w Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności. Zapewnienie zgodności przez funkcję kontroli realizowane jest przez każdego pracownika Banku w ramach przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych, poprzez tworzenie, stosowanie oraz modyfikowanie mechanizmów kontrolnych i dokonywanie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zgodnie z przypisanymi mu obowiązkami służbowymi.

Monitorowania, kontrolowania ryzyka braku zgodności oraz raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej z obszaru ryzyka braku zgodności dokonuje Stanowisko organizacyjno-administracyjne i braku zgodności w oparciu o informacje otrzymane z odpowiednich komórek organizacyjnych Banku.

2.9. Ryzyko biznesowe

Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ zmian warunków makroekonomicznych (otoczenia) na poziom ryzyka oraz ich wpływ na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości.
Ryzyko biznesowe przejawia się w obszarze wyniku finansowego, strategicznym i otoczenia w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji.

W celu ograniczenia ryzyka biznesowego Bank zakłada następujące poziomy podstawowych wskaźników ekonomicznych:
a) Coroczne wypracowanie wyniku finansowego netto zapewniającego realną odbudowę funduszy własnych,
b) Przyrost funduszy własnych Banku przekraczający wskaźnik inflacji,
c) Przyrost sumy bilansowej na poziomie dynamiki przyrostu funduszy własnych,
d) Wskaźnik C/I na poziomie określonym przez SSOZ BPS.

Bank w ramach analizy ryzyka wyniku finansowego monitoruje następujące wskaźniki:
a) Stopy zwrotu z aktywów ROA netto,
b) Stopy zwrotu z funduszy ROE netto,

c) Relacji kosztów działania banku wraz z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej (C/I),
d) Marży odsetkowej.

Monitorowanie ryzyka biznesowego, w tym w szczególności ryzyka wyniku finansowego odbywa się przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, który przedkłada w okresach kwartalnych informację o realizacji planu finansowego Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku.

3. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Definicja pozycji przeterminowanych i z rozpoznaną utratą wartości – stosowane do celów rachunkowości.

Kwota kapitału, rata kapitałowa, rata odsetkowa niespłacona w terminie określonym w umowie kredytu lub spłacona w niepełnej wysokości uznawana jest przez Bank za zadłużenie przeterminowane.
Ekspozycjami zagrożonymi, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, są należności zaklasyfikowane do grup: poniżej standardu, wątpliwe i stracone.
Proces klasyfikacji ekspozycji kredytowych klientów instytucjonalnych do odpowiednich grup ryzyka, z uwzględnieniem pomniejszeń podstawy tworzenia rezerwy o wartość przyjętych zabezpieczeń, przeprowadzany jest (z zastrzeżeniem rozwiązań dotyczących projektów inwestycyjnych) w oparciu o:

a) kryterium terminowości spłat kapitału lub odsetek - w odniesieniu do ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa i wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
b) dwa niezależne od siebie kryteria - w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych obejmujących należności z tytułu kredytów udzielonych na finansowanie działalności gospodarczej i JST:
   i. terminowości spłat kapitału lub odsetek - automatycznie w systemie.
   ii. sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika i prawnych zabezpieczeń - na podstawie dokonanej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oraz oceny wartości zabezpieczeń.

Zasady monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych oparto o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Opis strategii (metod) przyjętych do ustalania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące. Rezerwy celowe tworzy się w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

a) kategorii "normalne" - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych, rezerwę tworzy się w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw stanowiącego 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych,

b) kategorii "pod obserwacją",
c) grupy "zagrożone" - w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub "stracone".

W przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów detalicznych, Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w wysokości, co najmniej:

a) 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „normalne";
b) 100% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „stracone".

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z kredytów hipotecznych, kredytów mieszkaniowych, kredytów dla klientów instytucjonalnych, zaklasyfikowanymi do kategorii "pod obserwacją', "poniżej standardu", "wątpliwe" i "stracone", tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

a) 1,5% - w przypadku kategorii "pod obserwacją",
b) 20% - w przypadku kategorii "poniżej standardu",
c) 50% - w przypadku kategorii "wątpliwe",
d) 100% - w przypadku kategorii "stracone".

Podstawę do klasyfikacji ekspozycji kredytowych do następujących grup ryzyka ekspozycji kredytowych stanowią wyniki przeprowadzonego monitoringu.

3. Należności nieobsługiwane i restrukturyzowane.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014). Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów: 1) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni, 2) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania. Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane.
Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych w formie tabelarycznej stanowią załącznik do niniejszej informacji.

Wskaźniki ekspozycji nieobsługiwanych na 31.12.2023 r.
Wskaźnik NPE 1,09%,
Wskaźnik NPL 2,50%,
Wskaźnik Texas 9,42%.

4. Fundusze własne

Ujawnienia w zakresie funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., 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 zawierają załączniki do niniejszej informacji.

5. Adekwatność kapitałowa

5.1. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Rymanowie dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. ICAAP.
Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.
W swej działalności Bank rozpoznaje jako istotne ryzyka filaru I (kredytowe, koncentracji zaangażowań, koncentracji kapitałowej, operacyjne, walutowe) oraz inne ryzyka uwzględnione w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Rymanowie" w przypadku których pomiar (wykonywany wg kryteriów ilościowych lub jakościowych), według zasad wskazanych w Instrukcji, wykazuje potencjalny i znaczący wpływ na wynik finansowy, fundusze Banku albo Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ich pokrycie.
Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej bazuje na wielkości regulacyjnych wymogów kapitałowych do których dodawane są wielkości dodatkowych wymogów wewnętrznych; uwzględnia też konieczność zachowania relacji funduszy własnych do wewnętrznego wymogu kapitałowego (kapitału wewnętrznego) na poziomie co najmniej 1.

Obliczenie regulacyjnego wymogu kapitałowego wykonuje się w odniesieniu do:
1) ryzyka kredytowego – z zastosowaniem metody standardowej,
2) ryzyka rynkowego (walutowego) – związanego ze skalą działalności dewizowej,
3) ryzyka operacyjnego – z zastosowaniem metody podstawowego wskaźnika do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych.

Ryzyka istotne identyfikowane w Banku w ramach pomiaru adekwatności kapitałowej:
1) ryzyko kredytowe (w tym koncentracji i rezydualne),
2) ryzyko rynkowe, ze względu na skalę prowadzonej działalności rozumiane jako walutowe,
3) ryzyko operacyjne (w tym braku zgodności),
4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
5) ryzyko płynności i finansowania,
6) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego).

Ryzyka nieistotne identyfikowane w Banku w ramach pomiaru adekwatności kapitałowej:
1) ryzyko utraty reputacji,

2) ryzyko cyklu gospodarczego,
3) ryzyko strategiczne,
4) ryzyko transferowe,
5) ryzyko modeli,
6) ryzyko kapitałowe.

5.2. Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych ryzyk

Minimalne wymogi kapitałowe Banku na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na 31.12.2023 roku (w tys. zł)

Minimalne wymogi kapitałowe (w tys. zł), w tym:	**5 340**
z tytułu ryzyka kredytowego	3 307
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	2 033

Minimalny (regulacyjny) wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2023r. wyniósł 5 340 tys. zł., w tym na ryzyko kredytowe 3 307 tys. zł i na ryzyko operacyjne 2 033 tys. zł.
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z Rozporządzeniem CRR stanowi iloczyn łącznej ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz wagi 8%. Łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.

Klasy ekspozycji kredytowych na 31.12.2023 roku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	**Wartość ekspozycji kredytowych**	**Wymóg kapitałowy**	**Średnia wartość ekspozycji**
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	144 477	89	134 831
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	37 799	605	33 058
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	824	63	634
Ekspozycje wobec instytucji	68 480	-	70 784
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	44	0,54	141
Ekspozycje detaliczne	38 764	1 633	39 625
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 417	113	1 058
Ekspozycje kapitałowe	885	71	885
Inne pozycje	17 161	733	16 482
RAZEM:	**309 851**	**3 307**	**297 498**

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego BIA (art. 315 – 316 Rozporządzenia CRR). Wymóg kapitałowy jest równy 15% wartości średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat określonych w Rozporządzeniu CRR z odpowiednim znakiem.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego Bank oblicza jeśli suma całkowitej pozycji walutowej netto przekracza 2% funduszy własnych Banku, i stanowi on wówczas 8% całkowitej pozycji walutowej netto. W 2023 roku Bank nie tworzył wymogów na ryzyko walutowe.

W ramach procesu ICAAP, dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności Banku rodzajów ryzyka oraz szacowany jest kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka istotnego, w celu dostosowania struktury kapitału wewnętrznego do rzeczywistych potrzeb kapitałowych, odzwierciedlających wewnętrzną ocenę poziomu ekspozycji na ryzyko. Oszacowany na dzień 31.12.2023r., zgodnie z przyjętą metodologią ICAAP, dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy wyniósł 1 059 tys. zł. (wymóg wewnętrzny w zakresie ryzyka stopy procentowej).
Informacje z zakresu art. 438 lit. c) Rozporządzenia CRR Bank ujawnia wyłącznie na żądanie właściwego organu.

6. Polityka w zakresie wynagrodzeń.

Polityka wynagrodzeń obowiązująca w Banku uwzględnia zapisy 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. Polityka określa zasady wynagradzania wszystkich pracowników, w tym pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Do stanowisk istotnych w 2023 roku Bank zaliczał Członków Zarządu i Głównego księgowego. Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka.

Wynagrodzenie zmienne pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku realizowane jest zgodnie z postanowieniami Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Rymanowie.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Premia uznaniowa uzależniona jest od oceny efektów pracy, obejmującej następujące wskaźniki Banku osiągane w ostatnich trzech latach:

1) kryterium ilościowe na poziomie nie niższym (min. 100%) niż bezwzględnie obowiązujące, określone w przepisach zewnętrznych, tj.

   a) łączny współczynnik kapitałowy nie mniejszy niż wymagany próg, tj. 10,5 %
   b) wskaźnik płynności NSFR wynosi co najmniej 100 %
   c) wskaźnik dźwigni finansowej minimum 3

2) oraz kryterium ilościowe na poziomie nie niższym niż 100% założone w Planie ekonomiczno-finansowym Banku, tj.

   1) zysk netto
   2) zwrot z kapitału własnego (ROE)

lub gdy średnie wykonanie wskaźników wymienionych w ppkt. 2) w ostatnich trzech latach nie spada poniżej 100% poziomu założonego w planie ekonomiczno-finansowym, ale

jednocześnie spełnia wymóg 100% wskaźników bezwzględnie wymaganych przepisami zewnętrznymi.

3) oraz kryterium ilościowe - wskaźnik C/I na poziomie równym lub niższym od założonego w Planie ekonomiczno-finansowym Banku

lub gdy średnie wykonanie wskaźnika wymienionego w ppkt. 3) w ostatnich trzech latach nie wzrasta powyżej 100% poziomu założonego w planie ekonomiczno-finansowym, ale jednocześnie spełnia wymóg 100% wskaźnika bezwzględnie wymaganego przepisami zewnętrznymi.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

1) Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
2) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
3) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Oceny pozostałych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku dokonuje Zarząd, uwzględniając:

1) pozytywną ocenę zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań,
2) ocenę działań nadzorowanego obszaru wydaną przez audyt wewnętrzny SSOZ, KNF w ramach procesu BION, biegłego rewidenta w ramach badania sprawozdania finansowego a także lustracji ustawowej nie zawierającą krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z rekomendacją H KNF,
3) ocenę realizacji planu działania,
4) ocenę realizacji SIZ na podstawie kontroli wewnętrznych i zewnętrznych.

Z uwagi na skalę działalności Banku oraz przepisy ustawy – prawo bankowe nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Bank ustalił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 7. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

7. Zarządzanie konfliktem interesów

Bank posiada Politykę unikania konfliktów interesów, dotyczącą zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów oraz określającą relacje i zdarzenia, w tym usługi, umowy lub transakcje zawierane przez bank, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazywać, jak należy zarządzać takimi konfliktami. Polityka obejmuje w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązanymi, oraz między bankiem, a członkami organów statutowych, pracownikami, klientami i kontrahentami.
Podstawowymi przyczynami powstawania konfliktów interesów mogą być powiązania personalne, działalność dodatkowa – poświęcanie wystarczającej ilości czasu na realizację

zadań w Banku, działalność konkurencyjna w stosunku do działalności Banku, działalność konkurencyjna w stosunku do klientów Banku oraz nierówne traktowanie.

W celu unikania konfliktu interesów wynikających z powiązań personalnych Bank podejmuje odpowiednie działania:

na poziomie Rady Nadzorczej Banku

1) wprowadza odpowiednie zapisy w Regulaminie wyborów członków Rady Nadzorczej – ocenę pierwotną członków Rady Nadzorczej,
2) wprowadza odpowiednie zapisy w Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym,
3) wyłącza z procesów decyzyjnych członków Rady Nadzorczej, będących jednocześnie kontrahentami Banku z spraw ich dotyczących,
4) wyłącza z głosowania osoby których dotyczy sprawa,

na poziomie Zarządu Banku:

1) stosuje odpowiednią konstrukcję oceny pierwotnej i wtórnej odpowiedniości członków Zarządu, między innymi pod kątem powiązań personalnych oraz czasu poświęcanego na pracę w Banku,
2) przeprowadzana przez Radę Nadzorczą ocena pierwotna i wtórna członków Zarządu, uwzględnia unikanie konfliktów interesów,
3) zapewnia odpowiednią strukturę organizacyjną, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym,
4) zapewnia odpowiedni podział zadań w Zarządzie,
5) konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłącza możliwość podejmowania decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie,
6) zasady kontroli wewnętrznej, opracowane są tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli,
7) system kontroli wewnętrznej zapewnia kontrolę przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów,
8) z głosowania wyłączane są osób których dotyczy sprawa,
9) nie stosuje działań o charakterze represyjnym w stosunku do sygnalistów,

na poziomie pracowników Banku:

1) zapewnia odpowiednią strukturę organizacyjną, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym,
2) zapewnia odpowiedni podział zadań uwzględniony w zakresie czynności,
3) konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowania decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie,
4) w przypadku pracowników kredytowych, zajmujących się dodatkową działalnością wyłączanie ich z procesów decyzyjnych dotyczących ich kontrahentów oraz konkurentów, będących klientami Banku,
5) wprowadzenie zakazu działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności bankowej,
6) wprowadzenie obowiązku informowania przez pracowników Komórki ds. kadr o wszystkich zmianach mogących stanowić powiązanie personalne oraz o podjęciu dodatkowego zatrudnienia poza bankiem.

7) stosowanie Polityki różnorodności,
8) zakaz stosowania mobbingu w miejscu pracy,
9) wprowadzenie obowiązku informowania bezpośrednich przełożonych o stwierdzonych przypadkach występowania konfliktu interesów.

W procesie zarządzania ryzykiem wystąpienia konfliktu interesów uczestniczą Zebranie Przedstawicieli, Rada Nadzorcza, Zarząd, Prezes Zarządu, Członek Zarządu ds. handlowych, Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych, Komórka kadrowa, Komórka ds. ryzyka i Komórka ds. zgodności.

Lista załączników:

Załącznik nr 1 Oświadczenie Zarządu
Załącznik nr 2 Oświadczenie na temat profilu ryzyka w Banku
Informacje jakościowe zgodnie z Rozp. Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 ujęte zostały w części opisowej informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej.
Informacje ilościowe wg Rozp. Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637, 2021/763 oraz Wytycznych EBA/2018/10 ujęte zostały w następujących załącznikach:

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych
EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy
EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji
EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone
EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (tabela)
Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (tabela)
Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (tabela)
Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (tabela)
EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL
EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL
EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli

Załącznik nr 2
Do Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Rymanowie

Oświadczenie na temat profilu ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rymanowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rymanowie informuje, że ogólny profil ryzyka Banku wynika z przyjętych przez Bank strategii, a w szczególności:

1. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rymanowie
2. Strategii działania Banku Spółdzielczego w Rymanowie na lata 2023-2025

oraz polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi istotnymi ryzykami w Banku.

W roku 2023 Bank dokonywał pomiaru oraz oceny ryzyka, zgodnie z zasadami przepisów nadzorczych, tj. Uchwał, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także zgodnie z wymogami wynikającymi z Pakietu CRD V/CRR II.

Ogólny poziom (profil) ryzyka w Banku, zawarty jest w Strategii działania Banku na lata 2023-2025 oraz w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, został określony na podstawie pożądanego poziomu limitów i wskaźników przyjętych do oceny przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Na dzień 31.12.2023 r. wybrane pozycje bilansu osiągnięte przez Bank kształtowały się na poziomie zawartym w poniższej Tabeli:

Lp.	Wybrane pozycje bilansu	Poziom uzyskany na 31.12.2023 r. (w tys. zł)
1.	Suma bilansowa	304 198
2.	Obligo kredytowe	73 127
3.	Depozyty (z uwzględnieniem odsetek)	270 920
4.	Fundusze własne (uznany kapitał)	21 992
5.	Zysk netto	9 513

Na dzień 31.12.2023 r. wskaźniki tolerancji zawarte w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka ukształtowały się na następującym poziomie:

Lp.	Miara tolerancji na ryzyko	Poziom limitu tolerancji	Poziom uzyskany na 31.12.2023
	Ryzyko kredytowe		
1	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem (brutto)	≤ 12%	4,18%
2	Udział kredytów przeterminowanych w kredytach ogółem	≤ 10%	1,03%
3	Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych)	≥ 35%	54,83%

	Ryzyko płynności		
4	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	≥ 110%	430,04%
5	Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR (na 29.12.2023)	≥ 110%	279,85%
	Ryzyko stopy procentowej		
6	Względny współczynnik luki	≤ 8,00%	4,81%
7	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału	≤ 15,00%	2,58%
	Ryzyko walutowe		
8	Relacja całkowitej pozycji walutowej do FW	≤ 2,00% FW Banku	0,14%
	Ryzyko operacyjne		
9	Limit straty rzeczywistej	15% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE	0,04% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE
	Adekwatność kapitałowa		
10	Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	≤ 95%	29,10%
11	Łączny współczynnik kapitałowy	≥ 12,50%	32,95%
12	Współczynnik kapitału TIER I	≥ 10,50%	32,95%
	Ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego)		
13	Stopy zwrotu z aktywów ROA netto	≥ 1,00%	3,25%
14	Stopy zwrotu z funduszy ROE netto	≥ 15,00%	50,37%
15	Wskaźnik C/I	≤ 80,00%	37,46%
	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
16	Wskaźnik dźwigni	≥ 3,30%	9,28%

Na podstawie uzyskanych wyników działania oraz cyklicznych raportów dotyczących procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk Zarząd oświadcza, że ogólny profil (poziom) ryzyka w Banku jest adekwatny do przyjętych założeń, określających tolerancję na ryzyko.

Rymanów, dnia 27.06.2024r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rymanowie

CZŁONEK ZARZĄDU
Jolanta Zajdel

PREZES ZARZĄDU
Renata Machowska

CZŁONEK ZARZĄDU
Maciej Zaremba

Załącznik nr 1
Do Informacji dotyczącej
adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Rymanowie

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rymanowie z siedzibą: 38-480 Rymanów ul. Rynek 14, niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Rymanowie" wg stanu na 31.12.2023r., są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowany system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rymanowie

Renata Machowska	- Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU Renata Machowska .....
Jolanta Zajdel	- Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych	CZŁONEK ZARZĄDU Jolanta Zajdel .....
Maciej Zaremba	- Członek Zarządu ds. handlowych	CZŁONEK ZARZĄDU Maciej Zaremba .....

Rymanów, 27.06.2024

Wzór EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a Rozporządzenia CRR)

Lp.	Pozycja	a) Kwoty	b) Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	178	
	w tym: instrument typu 1	178	
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	21 736	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	161	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		
6	**Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi**	**22 075**	**Suma wierszy 1-5a**
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-83	
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I**	-83	Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27
29	**Kapitał podstawowy Tier I**	**21 992**	**Wiersz 6 minus wiersz 28**
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne		
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	**Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi**		**Suma wierszy 30, 33 i 34**
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		

39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I**		**Suma wierszy 37-42**
44	**Kapitał dodatkowy Tier I**		**Wiersz 36 minus wiersz 43**
45	**Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)**	**21 992**	**Suma wierszy 29 i 44**
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
51	**Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi**		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II**		**Suma wierszy 52-56**
58	**Kapitał Tier II**		**Wiersz 51 minus wiersz 57**
59	**Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)**	**21 992**	**Suma wierszy 45 i 58**
60	**Łączna kwota ekspozycji na ryzyko**	**66 752**	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	**32,95%**	
62	Kapitał Tier I	**32,95%**	
63	Łączny kapitał	**32,95%**	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	zawieszony	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	**Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych**	8,00%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

Wzór EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a) Rozpo

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	6 982		
Należności od innych banków	69 188		
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	69188		
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	680		
Pochodne instrumenty finansowe			
Należności z tytułu leasingu finansowego			
Papiery wartościowe:	143 607		
- przeznaczone do obrotu			
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody			
- wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody			
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	143 607		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom:	73 127		
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	73 127		
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone			
Zapasy			
Rzeczowe aktywa trwałe	8 609		
Nieruchomości inwestycyjne			
Wartości niematerialne	83		
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego			
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	446		
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży			
Pozostałe aktywa	1 476		
Aktywa razem	**304 198**		
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego			
Zobowiązania wobec innych banków			
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			
Pochodne instrumenty finansowe			
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat			
Zobowiązania wobec klientów	270 923		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	159		
Pozostałe zobowiązania	731		
Rezerwy	791		
Zobowiązania razem	**272 604**		
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	185		
Akcje własne			
Kapitał zapasowy	21 564		
Inne całkowite dochody			
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych			
Wynik roku bieżącego	9 513		
Pozostałe kapitały	332		
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym			
Kapitał własny ogółem	**31 594**		
Suma zobowiązań i kapitału własnego	**304 198**		

Wzór EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T	T-1	T
1	**Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)**	**41 337**	43 218	**3 307**
2	W tym metoda standardowa	41 337	43 218	3 307
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	**Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR**			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	**Ryzyko rozliczenia**			
16	**Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)**			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	**Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)**			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	**Duże ekspozycje**			
23	**Ryzyko operacyjne**	25 415	17 541	2 033
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	25 415	17 541	2 033
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	**Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)**	1 115	1 047	89
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	**Ogółem**	**66 752**	**60 759**	**5 340**

Wzór EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR)

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	3	1	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	69	400	107	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0	0	0	0
4		(Nie ma zastosowania w UE)	0	0	0	0
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)	0	0	0	0
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)	0	0	0	0
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	3	1	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	*0*	*0*	*0*	*0*
12		W tym: odroczone	*0*	*0*	*0*	*0*
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	*0*	*0*	*0*	*0*
EU-14a		W tym: odroczone	*0*	*0*	*0*	*0*
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	*0*	*0*	*0*	*0*
EU-14b		W tym: odroczone	*0*	*0*	*0*	*0*
EU-14x		W tym: inne instrumenty	*0*	*0*	*0*	*0*
EU-14y		W tym: odroczone	*0*	*0*	*0*	*0*
15		W tym: inne formy	*0*	*0*	*0*	*0*
16		W tym: odroczone	*0*	*0*	*0*	*0*
17	**Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)**		69	400	107	0

Wzór EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR)

	Wyszczególnienie	a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-	-
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	-	-
9	W tym odprawy odroczone	-	-	-	-
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	-	-

Wzór EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR)

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonych wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonych wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikające z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonych wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonych wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego ze poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1	**Funkcja nadzorcza organu zarządzającego**	-	-	-	-	-	-	-	-
2	W formie środków pieniężnych								
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności								
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
5	Inne instrumenty								
6	Inne formy								
7	**Funkcja zarządcza organu zarządzającego**	-	-	-	-	-	-	-	-
8	W formie środków pieniężnych								
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności								
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
11	Inne instrumenty								
12	Inne formy								
13	**Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla**	-	-	-	-	-	-	-	-
14	W formie środków pieniężnych								
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności								
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
17	Inne instrumenty								
18	Inne formy								
19	**Pozostały określony personel**	-	-	-	-	-	-	-	-
20	W formie środków pieniężnych								
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności								
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
23	Inne instrumenty								
24	Inne formy								
25	**Łączna kwota**	-	-	-	-	-	-	-	-

Wzór EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR)

	EUR	a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	-
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	-
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	-
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	-
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	-
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	-
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	-
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	-
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	-
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	-
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	-
12	....	-

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h
		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 ekspozycji 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 niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1.	Kredyty i zaliczki		334				167		
2.	*Banki centralne*								
3.	*Instytucje rządowe*								
4.	*Instytucje kredytowe*								
5.	*Inne instytucje finansowe*								
6.	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*								
7.	*Gospodarstwa domowe*		*334*				*167*		
8.	Dłużne papiery wartościowe								
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10.	**Łącznie**		334				167		

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 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 > 2 lata ≤	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1.	Kredyty i zaliczki	141 040	140990	50	3137	1967	0	28	1 142	0	0	0	3137
2.	*Banki centralne*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
3.	*Instytucje rządowe*	*37 799*	*37 799*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
4.	*Instytucje kredytowe*	*69 188*	*69 188*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
5.	*Inne instytucje finansowe*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
6.	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*10 406*	*10 406*	*0*	*1 594*	*1 370*	*0*	*0*	*224*	*0*	*0*	*0*	*1 594*
7.	*w tym MSP*	*10 406*	*10 406*	*0*	*1 594*	*1 370*	*0*	*0*	*224*	*0*	*0*	*0*	*1 594*
8.	*Gospodarstwa domowe*	*23 647*	*23 597*	*50*	*1 543*	*597*	*0*	*28*	*918*	*0*	*0*	*0*	*1 543*
9.	Dłużne papiery wartościowe	143 607	143 607	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
10.	*Banki centralne*	*105 933*	*105 933*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
11.	*Instytucje rządowe*	*29 530*	*29 530*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
12.	*Instytucje kredytowe*	*6 150*	*6 150*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
13.	*Inne instytucje finansowe*	*1 994*	*1 994*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
14.	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
15.	Ekspozycje pozabilansowe	5 653	5 653	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
16.	*Banki centralne*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
17.	*Instytucje rządowe*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
18.	*Instytucje kredytowe*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
19.	*Inne instytucje finansowe*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
20.	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*1 886*	*1 886*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
21.	*Gospodarstwa domowe*	*3 767*	*3 767*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
22.	**Łącznie**	290 300	290250	50	3 137	1967	*0*	*28*	*1 142*	*0*	*0*	*0*	*3 137*

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw							Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisania częściowe	kspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługi-wanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2			
1.	Kredyty i zaliczki	141 040	0	0	3137	0	0	142	0	0	1720	0	0	0	19631	0
2.	*Banki centralne*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	*Instytucje rządowe*	37 799	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	*Instytucje kredytowe*	69 188	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	*Inne instytucje finansowe*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	10 406	0	0	1 594	0	0	0	0	0	547	0	0	0	10718	0
7.	*w tym MSP*	10 406	0	0	1 594	0	0	0	0	0	547	0	0	0	10718	0
8.	*Gospodarstwa domowe*	23 647	0	0	1 543	0	0	142	0	0	1 173	0	0	0	8913	0
9.	Dłużne papiery wartościowe	143 607	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	*Banki centralne*	105 933	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	*Instytucje rządowe*	29 530	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	*Instytucje kredytowe*	6 150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	*Inne instytucje finansowe*	1 994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Ekspozycje pozabilansowe	5 653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	*Banki centralne*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	*Instytucje rządowe*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	*Instytucje kredytowe*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.	*Inne instytucje finansowe*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	1 886	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.	*Gospodarstwa domowe*	3 767	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22.	**Łącznie**	290 300	0	0	3 137	0	0	142	0	0	1 720	0	**0**	**0**	**19631**	**0**

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3.	*Nieruchomości mieszkalne*		
4.	*Nieruchomości komercyjne*		
5.	*Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)*		
6.	*Kapitał własny i instrumenty dłużne*		
7.	*Pozostałe*		
8.	**Łącznie**	**0**	**0**

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
tys. zł

		a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	21 991,7	22 024,7	22 021,8	15 234,3	15 226,1
2	Kapitał Tier I	21 991,7	22 024,7	22 021,8	15 234,3	15 226,1
3	Łączny kapitał	21 991,7	22 024,7	22 021,8	15 234,3	15 226,1
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	66 752,5	57 530,9	58 136,3	60 354,5	60 759,5
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	32,95	38,28	37,88	25,24	25,06
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	32,95	38,28	37,88	25,24	25,06
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	32,95	38,28	37,88	25,24	25,06
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	0,00	0,00	0,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	236 928,3	246 358,6	219 702,5	208 607,1	198 711,8
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,28	8,94	10,02	7,30	7,66
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	0,00	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	139 209,9	129 550,3	120 951,3	121 047,4	117 528,1
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	49 071,2	50 667,1	49 912,8	50 876,3	53 423,4
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 793,3	13 074,1	12 908,9	11 398,9	12 895,0
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	37 277,9	37 593,0	37 003,9	39 477,4	40 528,4
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	372,76	344,99	327,69	307,92	287,81
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	237 031,3	235 617,8	224 787,1	204 261,3	215 881,2
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	84 699,1	84 207,9	86 744,6	88 268,1	86 855,5
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	279,85	279,80	259,14	231,41	248,55

EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
tys. zł

		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)				
		a	b	c	d	e	f
		31.12.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	21 991,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21 991,7					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	66 691,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	32,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	32,98					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	236 891,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,28					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
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 %)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
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 (%)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	10,00					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,00					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	3,75					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,00					

EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
tys. Zł

		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	21 991,7	0,0	21 991,7
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,0	0,0	0,0
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	0,0	0,0	0,0
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	21 991,7	0,0	21 991,7
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,0	0,0	0,0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,0	0,0	0,0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,0	0,0	0,0
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	0,0	0,0	0,0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,0	0,0	0,0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,0	0,0	0,0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,0	0,0	0,0
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,0	0,0	0,0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,0	0,0	0,0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	21 991,7	0,0	21 991,7
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		0,0	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		0,0	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	21 991,7	0,0	0,0
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21 991,7		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	66 691,0	0,0	66 691,0
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	236 891,6	0,0	236 891,6
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	32,98	0,00	32,98
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	32,98		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,28	0,00	9,28
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,28		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	22,98	0,00	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		0,00	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		0,00	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		0,00	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		0,00	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		0,00	
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		0,0	

EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
tys. zł

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym																				
		1 (najniższy stopień)	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 (najwyższy stopień)	Suma kolumn 1–n
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	sztami 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	21 991 677,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	21 991 677,0
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	21 991 677,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	21 991 677,0
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0