

*Załącznik do Uchwały nr 28/07/06/Z/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Rymanowie z dnia 10.07.2023r.
Załącznik do Uchwały nr 05/07/02/R/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Rymanowie z dnia 11.07.2023r.*

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Rymanowie
na dzień 31.12.2022**

Rymanów, 2023r

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 01.01.2022 do 31.12.2022 r.,
 - b) Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Rymanowie za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 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 31.12.2022r. 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
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 tytułu 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 2022 roku.

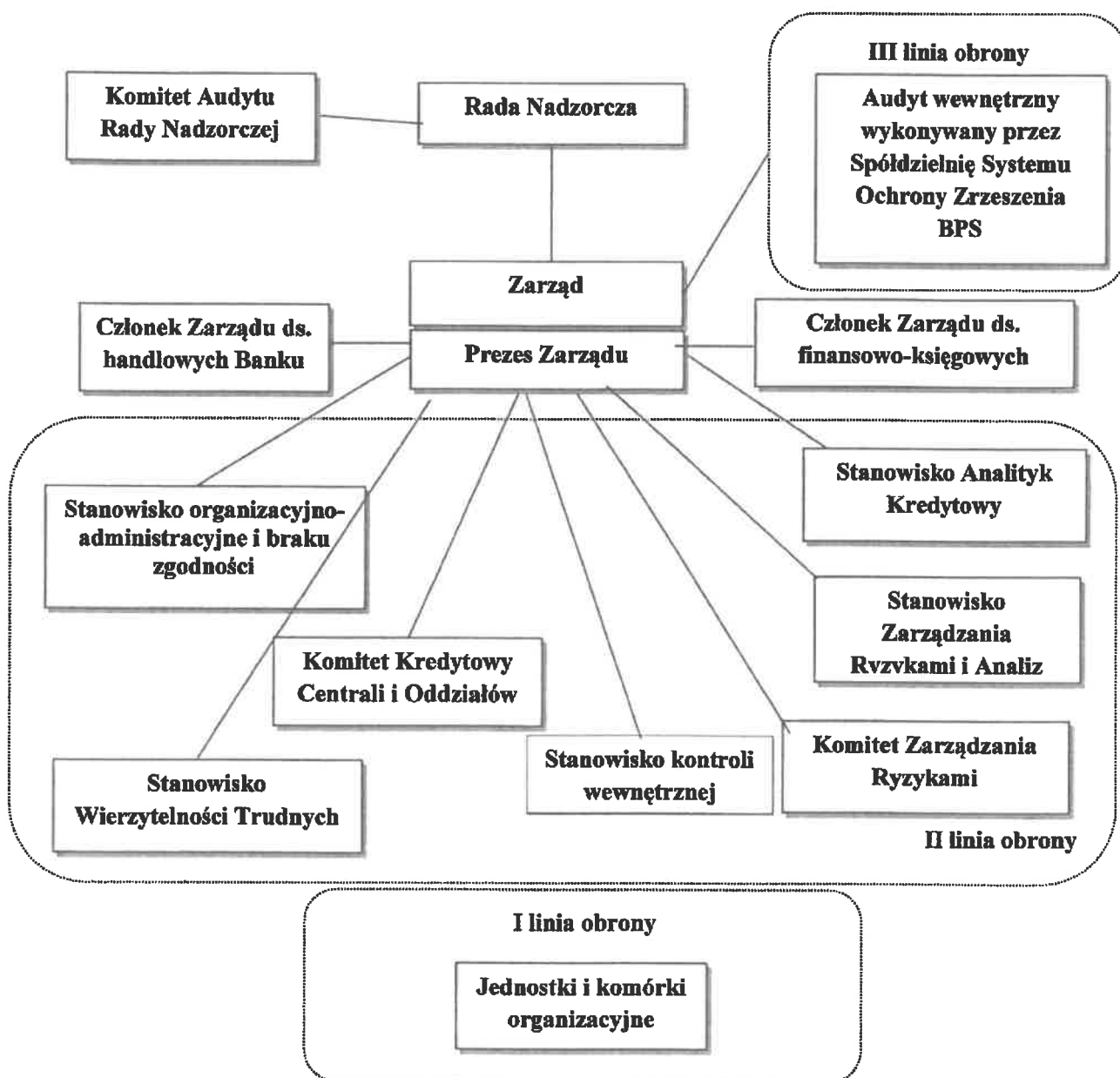
Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rymanowie zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jakie Bank może ponosić. Szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania istotnymi ryzykami w Banku zawierają 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	- poziom nadzorczy
Zarząd	- poziom zarządczy
Komitety:	- poziom doradczy
– Kredytowy Centrali/Oddziału	
– Zarządzania Ryzykami	
Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz	- poziom wsparcia
Stanowisko organizacyjno-administracyjne i braku zgodności	- poziom wsparcia
Stanowisko Wierzytelności Trudnych	- poziom wsparcia
Stanowisko Analityk Kredytowy	- poziom wsparcia
Stanowisko kontroli wewnętrznej	- poziom wsparcia
Jednostki/Komórki organizacyjne Banku	- poziom operacyjny



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) zatwierdza procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka m. in. strategię i polityki;
- b) nadzoruje proces zarządzania ryzykiem, w szczególności na podstawie cyklicznych raportów ryzyka;
- c) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości ponoszonego ryzyka;
- d) dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku;
- e) zatwierdza poziom tolerancji na ryzyko;
- f) nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów.

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;
- 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) podejmuje najważniejsze decyzje wpływające na poziom ryzyka Banku.

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 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; monitorowanie, limitowanie i raportowanie limitów wewnętrznych i zewnętrznych poziomu ryzyka portfela kredytowego Banku.

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. Przeprowadzenie testu warunków skrajnych w oparciu o szczegółowe metodyki określone w procedurach zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.
2. Sporządzenie opisu wyników przeprowadzonych testów.
3. Przekazanie informacji o wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych wraz z analizami ryzyka i/lub adekwatności kapitałowej, zgodnie z procedurami szczegółowymi.
4. 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.
5. Weryfikacja planów awaryjnych przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.
6. Podjęcie decyzji przez Zarząd o przeprowadzeniu działań awaryjnych/ uruchomieniu planu awaryjnego.

7. 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 indywidualnej oceny odpowiedności, w tym reputację, wiedzę, umiejętności i doświadczenie zawodowe. Rada Nadzorcza dokonuje indywidualnej wtórnej oceny odpowiedności Członków Zarządu i oceny kolegalnej Zarządu okresowo co najmniej raz na dwa lata, zgodnie z Polityką oceny odpowiedności 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 indywidualnej oceny odpowiedności. Co najmniej raz na dwa lata dokonywana jest indywidualna ocena wtórna członków Rady Nadzorczej oraz ocena kolegalna 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 2022 r. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w radach i zarządach innych podmiotów.

2.2.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

1. W Banku Spółdzielczym w Rymanowie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest elementem systemu zarządzania 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 fizyczna; 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 Dtl.
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) wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych;
 - 3) prawidłowym zabezpieczaniu ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów;
 - 4) bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania;
 - 5) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych;
 - 6) prawidłowym prowadzeniu windykacji i restrukturyzacji wierzytelności oraz nadzoru nad trudnymi kredytami;
 - 7) rozdzieleniu funkcji oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej;
 - 8) 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 systemu 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,
 - e) prawidłowym przepływie informacji,
 - f) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - g) nadzorze nad działalnością kredytową,
 - h) organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu.

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 ryzykami.
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.
 - 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:

ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej:

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego.

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) bieżący monitoring ustanowionych zabezpieczeń kredytowych,
- c) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- d) windykację i restrukturyzację oraz nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- e) kontrolę działalności kredytowej.

ryzyka portfela kredytowego:

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 obliżu 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) 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.

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe za 2022r.

Rezerwy celowe na 31.12.22 roku (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 047	957	100	427	2 477	2 477
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	197	16	-	64	149	149
	- poniżej standardu	223	76	-	130	169	169
	- wątpliwe	281	694	-	181	794	794
	- stracone	1 346	171	100	52	1 365	1365
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 047	957	100	427	2 477	2 477

Kwoty należności na 31.12.2022 roku (w tys. zł)

Podmiot	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość bilansowa (w tys.)	Wskaźnik struktury (w %)	Wartość bilansowa (w tys.)	Wskaźnik struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	98 790	57,83%	80 601	51,03%
Kredyty w sytuacji normalnej:	98 790	100,00%	80 601	100,00%
Sektor niefinansowy, w tym:	37 574	21,99%	42 853	27,13%
Kredyty w sytuacji normalnej:	36 046	95,93%	40 209	93,83%
Kredyty pod obserwacją:	46	0,12%	387	0,90%
Poniżej standardu:	686	1,83%	1 973	4,60%
Wątpliwe:	796	2,12%	284	0,66%
Stracone:	0	0,00%	0,22	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	34 468	20,18%	34 502	21,84%
Kredyty w sytuacji normalnej:	34 468	100,00%	34 502	100,00%
Należności ogółem:	170 832	100,00%	157 956	100,00%

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniósł 3 461 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, ludności oraz instytucji samorządowych;
- 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	2022-12-31 (w tys. zł)		
		z terminem do 7 dni (wartość bilansowa)	z terminem do 30 dni (wartość bilansowa)	razem
1	gotówka	5 843		5 843
2	środki na rachunku bieżącym (w tym lokaty O/N)	28		28
3	lokaty terminowe w BPS	62 521		62 521
4	bony pieniężne NBP	69 935		69 935
5	obligacje skarbowe lub posiadające gwarancję Skarbu Państwa	37 733		37 733
6	depozyt obowiązkowy		17 669	17 669
Ogółem		176 060	17 669	193 730

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 2022 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 31.12.2022 r.:

Pozycja	Stan (w tys. zł)
Aktywa płynne	113 511
Wpływy płynności	57 315
Wpływy płynności	18 793
LCR	294,66%

Kształtowanie się wskaźnika stabilnego finansowania NSFR na dzień 30.12.2022 r.:

Pozycja	Stan (w tys. zł)
Dostępne stabilne finansowanie	215 549
Wymagane stabilne finansowanie	86 914
NSFR	248,00%

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	198 650	66 894	131 756	126 849	2,97	44,59
od 7 dni do 1 m-ca	18 809	27 454	-8 645	99 533	2,30	41,67
od 1 m-c do 3 m-cy	2 788	30 454	-27 666	73 051	1,76	32,30
od 3 m-cy do 6 m-cy	3 630	31 177	-27 547	43 481	1,44	22,98
od 6 m-cy do 12 m-cy	7 463	38 384	-30 921	21 355	1,19	12,51

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;
- 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 – wpływ środków klientów nie bankowych;
- 2) scenariusz II – wpływ środków z tytułu udzielonych zobowiązań pozabilansowych;
- 3) scenariusz III – wpływ środków klientów nie bankowych dokonany za pomocą kanałów elektronicznych;
- 4) scenariusz IV – wpływ 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 (nieprzewidywany i ponadprzeciętny wypływ środków z rachunku bieżącego Banku wynikający z realizacji bieżących płatności wychodzących klientów nie bankowych).

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 aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie minimum 20%. W 2022 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) 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 aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania, w podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie produktów/ instrumentów finansowych;
- 3) analiza profilu ryzyka stopy procentowej Banku, umożliwiająca określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/ pasywów wrażliwych Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych;
- 4) symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku przy aktualnej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych,
- 5) 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 828 tys. zł. Wskaźnik procentowej zmiany kapitału własnego wyniósł 5,44% przy dopuszczalnym limicie nadzorczym wynoszącym max. 20% sumy kapitałów Tier1 i Tier 2 i limicie wewnętrznym ustalonym na poziomie 15% sumy kapitałów Tier1 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 przykładą szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągle 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 31.12.2022 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 lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Powyższa definicja nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem wyniku finansowego.

Celem nadrzędnym do zrealizowania w roku 2022 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 31.12.2022 roku został wyznaczony na poziomie 1 403 tys. zł. W 2022 r. suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wynosiła niecałe 25 tys. zł.

Kwoty strat brutto za 2022 rok

Rodzaj/ kategoria zdarzenia		Wartość strat brutto w 2022 roku (w tys. zł)	Wartość strat netto w 2022 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	1,45	0
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	23,18	2,31
	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		24,63	2,31

2.8. Ryzyko braku zgodności

Podstawowym celem Polityki w zakresie ryzyka braku zgodności w Banku jest przeciwdziałanie wystąpieniu ryzyka naruszenia dobrego imienia Banku lub któregośkolwiek z podmiotów, a także wystąpieniu innych zagrożeń, które mogą powstać w związku z naruszaniem przez Bank jako instytucję, a także poszczególnych pracowników norm prawnych lub etycznych.

Polityka w zakresie ryzyka braku zgodności zmierza do uzyskania stanu, w którym wszelkie działania Banku i jego pracowników są zgodne z przyjętymi normami, politykami oraz przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi, a także obowiązującymi normami postępowania, w tym etycznymi.

Działania podejmowane na rzecz osiągnięcia celów polityki w zakresie ryzyka braku zgodności podejmowane w Banku obejmują:

- a) formalizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w odpowiednich regulacjach wewnętrznych Banku,
- b) identyfikację, ocenę, a także monitorowanie ryzyka i sprawozdawczość,
- c) wykonywanie zadań kierownictwa, komórki do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej,
- d) identyfikowanie i zdecydowaną reakcję na incydenty naruszenia polityki w zakresie ryzyka braku zgodności,
- e) edukację i szkolenia.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów

wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych. Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności. Realizacja tych celów wymagała wprowadzenia w Banku procedur, umożliwiających monitorowanie, pomiar, raportowanie oraz kontrolowanie ryzyka, na które Bank może być narażony w wyniku nie przestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych regulacji oraz standardów rynkowych. 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,
- 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.

Struktura branżowa należności według stanu na dzień 31.12.2022 r. (w tys. zł)

Branża gospodarki	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	udział w obliżu kredytowym i poza bilansie na 31.12.2021 r.	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	udział w obliżu kredytowym i poza bilansie na 31.12.2022 r.
Administracja publiczna	34 464	41,24%	34 867	44,48%
Budownictwo	5 634	6,74%	6 761	8,63%
Dostawa wody	140	0,17%	100	0,13%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0	0,00%	0	0,00%
Działalność naukowa i techniczna	122	0,15%	77	0,10%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	676	0,81%	608	0,78%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	2 238	2,68%	38	0,05%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 862	2,23%	5 020	6,40%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 850	3,41%	1 798	2,29%
Edukacja	0	0,00%	0	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	7 254	8,68%	6 011	7,67%

Informacja i komunikacja	40	0,05%	0	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	582	0,70%	520	0,66%
Pozostała działalność usługowa	907	1,09%	435	0,55%
Przetwórstwo przemysłowe	3 911	4,68%	3 106	3,96%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	77	0,09%	80	0,10%
Transport i gospodarka magazynowa	1 906	2,28%	1 653	2,11%
Pozostałe branże:	0	0,00%	0	0,00%
Osoby fizyczne	20 899	25,00%	17 320	22,09%
Razem:	83 562	100,00%	78 394	100,00%

Jakość ekspozycji kredytowych w podziale na branże:

BRANŻA	Należności ogółem (nominal plus pozabilans) na 31.12.2022 r.	Udział branży w należnościach ogółem na 31.12.2022 r.	Należności wg kategorii na 31.12.2022 r. (w tys. zł)			
			ogółem	pod obserwacją	Zagrożone	rezerwy celowe
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	34 830	55,03%	34 830	0	0	0
Budownictwo	6 804	10,75%	6 804	0	10	10
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz rekultywacja	100	0,16%	100	0	0	0
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	129	0,20%	129	0	54	54
Usługi administrowania i działalność wspierająca	615	0,97%	615	0	0	0
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	401	0,63%	401	0	401	401
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 052	7,98%	5 052	0	0	0
Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	2 117	3,34%	2 117	0	767	319
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	6 277	9,92%	6 277	0	218	218
Informacja i komunikacja	0	0,00%	0	0	0	0
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	525	0,83%	525	0	0	0

Pozostała działalność usługowa	442	0,70%	442	0	18	4
Przetwórstwo przemysłowe	3 780	5,97%	3 780	0	1309	654
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	292	0,46%	292	0	224	224
Transport i gospodarka magazynowa	1 938	3,06%	1 938	0	539	290
RAZEM:	63 302	100,00%				

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 31.12.2022 r.

Wskaźnik NPE 1,53%,

Wskaźnik NPL 2,76%,

Wskaźnik Texas 17,33%.

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 zawiera załącznik CC1 i CC2 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 31.12.2022 roku (w tys. zł)

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	4 861
z tytułu ryzyka kredytowego	3 458
z tytułu ryzyka walutowego	-

z tytułu ryzyka operacyjnego do ustalenia z Księgowym jaki podajemy	1 403
---	-------

1. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR, stanowią 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji, określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR.

Klasy ekspozycji kredytowych na 31.12.2022 roku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wymóg kapitałowy	Średnia wartość ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	108 863	84	111 350
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	34 867	553	32 976
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	908	72	521
Ekspozycje wobec instytucji	98 876	71	76 772
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0
Ekspozycje detaliczne	41 312	1 844	44 509
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 482	118	1 641
Inne pozycje	15 646	716	16 605
RAZEM:	301 954	3 458	284 374

2. 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.

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. Zgodnie z przyjętą metodologią szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP), ocena wewnętrzna potrzeb kapitału wewnętrznego wyniosła 6 809 tys. zł (uwzględniono wymóg wewnętrzny w zakresie ryzyka stopy procentowej 1 945 tys. zł).

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 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 2022 roku Bank zaliczył Członków Zarządu i Głównego księgowego. Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w Rozumieniu Rozporządzenia 575/213 UE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk. 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 osiągnęte 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.
 - a) zysk netto,
 - b) wskaźnik C/I,
 - c) zwrot z kapitału własnego (ROE),

lub gdy średnie wykonanie wskaźników wymienionych w pkt. 2) w ostatnich trzech latach nie spada poniżej 100% planu ekonomiczno-finansowego, ale jednocześnie spełnia wymóg 100% wskaźników bezwzględnie wymaganych 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 pozytywną ocenę zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań oraz ocenę działań nadzorowanego obszaru.

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 osoby 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.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Rymanowie odbyło się w dniu 14.06.2022 r. i zgodnie z Polityką Informacyjną niniejsza informacja została przyjęta i opublikowana w terminie 20 dni roboczych od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

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 oraz Wytocznych 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 obrotowy

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)

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 2022-2024

oraz polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi istotnymi ryzykami w Banku.

W roku 2022 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 IV/CRR.

Ogólny poziom (profil) ryzyka w Banku, zawarty jest w Strategii działania Banku na lata 2022-2024 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 31.12.2022 r. wybrane pozycje bilansu osiągnięte przez Bank kształtowały się na poziomie zawartym w poniższej Tabeli:

Lp.	Wybrane pozycje bilansu	Poziom uzyskany na 31.12.2022 r. (w tys. zł)	Pożyczany poziom (zaplanowany w Strategii działania na 31.12.2022 r.) (w tys. zł)
1.	Suma bilansowa	295 450	296 979
2.	Obligo kredytowe brutto	75 034	81 581
3.	Depozyty (z uwzględnieniem odsetek)	271 916	275 737
4.	Fundusze własne (uznany kapitał)	15 226	15 227
5.	Zysk netto	6 780	5 026

Na dzień 31.12.2022 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 31.12.2022
Ryzyko kredytowe			
1	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem (brutto)	≤ 12%	5,76%
2	Udział kredytów przeterminowanych w kredytach ogółem	≤ 10%	1,65%

Ryzyko płynności			
3	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	≥ 110%	294,66%
4	Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR (na 30.12.2022)	≥ 100%	248,00%
Ryzyko stopy procentowej			
5	Względny współczynnik luki	<8,00%	2,32%
6	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału	<15,00%	5,44%
Ryzyko walutowe			
7	Relacja całkowitej pozycji walutowej do FW	≤ 2,00%	0,22%
Ryzyko operacyjne			
8	Limit straty rzeczywistej	15% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE	0,24% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE
Adekwatność kapitałowa			
9	Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	≤95%	41,89%
10	Łączny współczynnik kapitałowy	≥12,50%	27,48%
11	Współczynnik kapitału TIER I	≥10,50%	27,48%
Ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego)			
12	Stopy zwrotu z aktywów ROA netto	≥ 0,10%	2,44%
13	Stopy zwrotu z funduszy ROE netto	≥ 3,50%	46,45%
14	Wskaźnik C/I	<80,00%	41,29%
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej			
15	Wskaźnik dźwigni	≥3,30%	7,66%

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 10.07.2023r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rymanowie

CZŁONEK ZARZĄDU

Jolanta Łajdel
Jolanta Łajdel

CZŁONEK ZARZĄDU
Maciej Zaremba
Maciej Zaremba

		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
		dany rok	rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	15 226	13 902
2	Kapitał Tier 1	15 226	13 902
3	Łączny kapitał	15 226	13 902
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	60 759	58 174
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	25,06%	23,90%
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	25,06%	23,90%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,06%	23,90%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	zawieszony	zawieszony
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10 365	9 248
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	198 712	293 640
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,66%	4,73%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	113 511	123 707
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	57 315	59 506
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	18 793	14 277
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	294,66%	273,52%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	215 549	217 064
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	86 914	71 942
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	248,00%	301,72%

		a)	b)
Lp.	Pozycja	Kwoty	Źródło w oparciu o numerylity referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane albo emisyjne	180 ¹	
	w tym: instrumenty typu 1	180	
	w tym: instrumenty typu 2		
	w tym: instrumenty typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	14 956	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	161	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane albo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
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	15 297	Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		
8	Wartości niematerialne i prawa (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-71	
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	Rozowy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycofane według wartości godziwej		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obciążeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycofane według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		
15	Aktywa funduszy emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
17	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty nie mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu szkodliwe zaniechanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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 bezpośrednio, pośrednio 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 aktywności następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wartość odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakietu 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 bezpośrednio, pośrednio 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 ze bieżącego roku obrotowego (kwota ujemna)		
EU-25b	Mozliwe 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 obciążą kwoty tych pozycji, która można maksymalnie wycofać w celu pokrycia zysku 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	-70	Suma wierszy 7-26a, 21,22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	15 226	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane albo 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 albo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484a ust. 1 CRR, przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484b ust. 1 CRR, przeznaczone 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) wyeliminowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczane do wycofania instrumenty wyeliminowane 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 bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty nie mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu szkodliwe zaniechanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bepośrednie, 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 bezpośrednio, pośrednio 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)	15 226	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: Instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane albo emisyjne		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR i powiązane albo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 485 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczone 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) uwzględnione przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczane do wycofania instrumenty wyeliminowane 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 zwyżczenie 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)		Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	15 226	
Współczynnik i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I	25,06%	
62	Kapitał Tier I	25,06%	
63	Łączny kapitał	25,06%	
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%	
Minimalne krajowe (jednostki różni się od ram Baselów III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Korekty poniżej progów odliczeń (przed uwzględnieniem 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 uwzględnienia rozmiar 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 uwzględnienia korekty 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 uwzględnienia korekty 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 wyłączonej 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 wyłączonej 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 wyłączonej z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienia
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	5 843		
Należności od innych banków	98 790		
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	98 790		
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	680		
Pochodne instrumenty finansowe			
Należności z tytułu leasingu finansowego			
Papiery wartościowe:	107 874		
- 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	107 874		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom:	72 042		
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	72 042		
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone			
Zapasy			
Rzeczowe aktywa trwałe	8 451		
Nieruchomości inwestycyjne			
Wartości niematerialne	70		
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego			
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	419		
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży			
Pozostałe aktywa	1 280		
Aktywa razem	295 449		
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	271 917		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	203		
Pozostałe zobowiązania	655		
Rezerwy	591		
Zobowiązania razem	273 366		
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	187		
Akcje własne			
Kapitał zapasowy	14 784		
Inne całkowite dochody			
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych			
Wynik roku bieżącego	6 780		
Pozostałe kapitały	332		
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym			
Kapitał własny ogółem	22 083		
Suma zobowiązań i kapitału własnego	295 449		

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
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)			
2	W tym metoda standardowa	43 218	45 992	3 458
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	43 218	45 992	3 458
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 pulapu)			
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			
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	17 541	12 182	1 403
EU-23b	W tym metoda standardowa	17 541	12 182	1 403
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 049	332	84
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	60 759	58 174	4 861

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

		a
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	62
3	W tym: w formie środków pieniężnych	62
4	(Nie ma zastosowania w UE)	
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	0
5	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	
EU-5x	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0
6	W tym: inne instrumenty	0
7	(Nie ma zastosowania w UE)	
8	W tym: inne formy	0
	(Nie ma zastosowania w UE)	
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0
11	W tym: w formie środków pieniężnych	0
12	W tym: odroczone	0
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0
EU-14a	W tym: odroczone	0
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0
EU-14b	W tym: odroczone	0
EU-14x	W tym: inne instrumenty	0
EU-14y	W tym: odroczone	0
15	W tym: inne formy	0
16	W tym: odroczone	0

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			

EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Załącznik XXIII 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		

