



**Małopolski Bank Spółdzielczy**

*Zawsze Twoim Bankiem*

Załącznik nr 1  
do Uchwały nr 22/24 Zarządu Małopolskiego  
Banku Spółdzielczego z dnia 26.02.2024 r.

**INFORMACJA ILOŚCIOWA I JAKOŚCIOWA  
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ MAŁOPOLSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
wg stanu na 31.12.2023 rok**

Wieliczka, luty 2024 r.

## Spis treści:

I.	INFORMACJE OGÓLNE .....	3
II.	INFORMACJA DOTYCZĄCA ORGANÓW BANKU .....	4
III.	INFORMACJA DOTYCZĄCA GŁÓWNYCH RODZAJÓW RYZYKA.....	5
IV.	INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZYJĘTEJ POLITYKI ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW W MAŁOPOLSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM .....	6
V.	ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU MAŁOPOLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO WG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 ROKU .....	7

## I. INFORMACJE OGÓLNE

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy adekwatności kapitałowej Małopolskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Wieliczce, zwanego dalej Bankiem. Informacje przedstawiają stan na dzień 31.12.2023 roku. Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień:

- Rozporządzenia PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje, o których mowa w części ósmej „ujawnianie informacji przez instytucje” (dalej: *Rozporządzenie CRR*).
- Polityki Informacyjnej Małopolskiego Banku Spółdzielczego.

W niniejszej informacji zawarto wszystkie dane dotyczące adekwatności kapitałowej, o których mowa w ww. regulacjach, z wyjątkiem informacji nieistotnych. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym.

Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w:

- a) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2023 rok,
- b) Sprawozdaniu z działalności Banku za 2023 rok.

Dane liczbowe podane są w tysiącach złotych o ile nie podano inaczej.

Małopolski Bank Spółdzielczy jest bankiem uniwersalnym. Statutowym terenem działania jest obszar Rzeczypospolitej Polskiej. W praktyce działalność skupia się w województwie małopolskim na obszarze powiatu wielickiego, myślenickiego i Miasta Krakowa. Bank oferuje usługi na rzecz klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz jednostek samorządowych. Poza Centralą Bank prowadzi działalność poprzez sieć placówek, prowadzących działalność operacyjną. Wykaz placówek, w których Bank prowadził działalność na 31.12.2023 r. wraz z ich lokalizacją przedstawiono w tabeli.

Tabela nr 1 Wykaz placówek na 31.12.2023 r.

Lp.	Placówki MBS	Lokalizacja
	Centrala Banku	32-020 Wieliczka, ul. Kilińskiego 2
1	Oddział w Wieliczce	32-020 Wieliczka, ul. Kilińskiego 2
2	Oddział w Myślenicach	32-400 Myślenice ul. Rynek 16
3	Oddział w Krakowie	30-611 Kraków, ul. Wystouchów 4
4	Oddział w Kłaju	32-015 Kłaj 654
5	Oddział w Niepołomicach	32-005 Niepołomice ul. Kościuszki 20
6	Oddział w Gdowie	32-420 Gdów, Rynek 106
7	Filia w Wieliczce	32-020 Wieliczka, Plac Kościuszki 1
8	Filia w Wieliczce	32-020 Wieliczka, ul. Słowackiego 29
9	Filia w Wieliczce	32-020 Wieliczka, ul. W. Poła 4b
10	Filia w Niepołomicach	32-005 Niepołomice, ul. Szeroka 1
11	Filia w Zabierzowie Bocheńskim	32-007 Zabierzów Bocheński 53
12	Filia w Węgrzcach Wielkich	32-002 Węgrzce Wielkie 266/1
13	Filia w Krakowie	31-917 Kraków os. Hutnicze 1 lok. 4

Małopolski Bank Spółdzielczy od dnia 01.01.2016 r. jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), który stanowi Instytucjonalny System Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. System ten decyzją z dnia 22.12.2015 r. został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Organem Zarządzającym systemem jest Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ).

## II. INFORMACJA DOTYCZĄCA ORGANÓW BANKU

W okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. Zarząd działał w składzie:

- a) Tomasz Łazarski – Prezes Zarządu – posiada stosowną zgodę KNF na pełnienie niniejszej funkcji. Funkcje w Zarządzie Banku pełni od 01.01.2014 r. (wcześniej jako Wiceprezes ds. handlowych). Wykształcenie wyższe.
- b) Marek Waligóra - Wiceprezes ds. ekonomiczno finansowych - funkcje w Zarządzie pełni od 12.06.2013 roku, od 2001 roku pracuje w Banku. Przed objęciem stanowiska w Zarządzie pełnił w Banku funkcje Dyrektora Wydziału Ryzyka i Analiz. Wykształcenie wyższe.
- c) Robert Janowski – Wiceprezes ds. handlowych - funkcje w Zarządzie pełni od 01.02.2020 r., od 2005 r. pracuje w Banku. Przed objęciem stanowiska w Zarządzie pełnił w Banku funkcje Dyrektora Oddziału. Wykształcenie wyższe.

Zarząd odbył w 2023 r. 62 protokołowane posiedzenia. Członkowie Zarządu uczestniczyli we wszystkich posiedzeniach za wyjątkiem dni, w których przebywali na urlopie wypoczynkowym, wyjazdach służbowych.

Prezes Zarządu pełni funkcję członka Rady Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości. Wiceprezes ds. ekonomiczno-finansowych pełni funkcję Prezesa Zarządu Spółki PartNet (udziałowcami są Banki Spółdzielcze) oraz członka Rady Nadzorczej Spółki SoftNet sp. z o.o. (dostawcy systemów IT dla banków spółdzielczych, w tym Banku). Działalność w tych organach ściśle wiąże się z pracą w Banku.

Rada Nadzorcza na dzień 31.12.2023 r. liczyła 13 członków i jej członkowie powołani zostali na 4 letnią kadencję na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 26 kwietnia 2022 r. Spośród członków Rady jedna osoba pełni funkcję w Radzie pierwszą kadencję, a pozostali pełnią swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję. W 2023 roku łącznie odbyło się 7 posiedzeń Rady Nadzorczej. Udział poszczególnych członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach w 2023 r. przedstawiał się następująco:

Adam Michalec	Przewodniczący	7/7
Jerzy Makula	Za-ca Przewodniczącego	7/7
Henryka Matoga	Sekretarz	7/7
Adam Daniel	Członek	6/7
Danuta Trzepla	Członek	7/7
Zofia Klimczyk	Członek	7/7
Andrzej Górski	Członek	7/7
Wiesława Cichy	Członek	7/7
Maria Pawlaszczyk	Członek	7/7
Krzysztof Grabowski	Członek	7/7
Janusz Kaczor	Członek	7/7
Anna Włodarczyk	Członek	5/7
Halina Witkowska	Członek	7/7

### III. INFORMACJA DOTYCZĄCA GŁÓWNYCH RODZAJÓW RYZYKA

W procesie zarządzania ryzykiem Bank dokonuje identyfikacji ryzyka i jego rodzajów jakie potencjalnie mogą wystąpić w Banku w prowadzonej działalności. W ramach zarządzania ryzykiem Bank dokonuje okresowych przeglądów istotności ryzyka.

Według stanu na 31.12.2023 r. ryzyko uznane za istotne to:

- a) Ryzyko kredytowe
- b) Ryzyko walutowe
- c) Ryzyko operacyjne
- d) Ryzyko koncentracji zaangażowań (z wyłączeniem ryzyka koncentracji geograficznej)
- e) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
- f) Ryzyko płynności
- g) Ryzyko zmian makroekonomicznych
- h) Ryzyko braku zgodności

Jako rodzaje ryzyka nie wpływające istotnie na działalność Banku wg stanu na 31.12.2023 r. uznano:

- a) Ryzyko koncentracji geograficznej
- b) Ryzyko wyniku finansowego
- c) Ryzyko transferowe
- d) Ryzyko rezydualne
- e) Ryzyko niewypłacalności
- f) Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej
- g) Ryzyko strategiczne
- h) Ryzyko utraty reputacji
- i) Ryzyko działalności ubezpieczeniowej (bancassurance)
- j) Ryzyko modeli

Powyższa lista ryzyk nie ma charakteru zamkniętego, podlega weryfikacji w ramach przeglądu i identyfikacji ryzyk występujących w działalności Banku oraz oceny kapitału wewnętrznego.

#### IV. INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZYJĘTEJ POLITYKI ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW W MAŁOPOLSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM

W Banku funkcjonuje „Polityka w zakresie przeciwdziałania i zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Małopolskim Banku Spółdzielczym”. Polityka przyjmowana jest przez Zarząd i podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Polityka jest umieszczana na stronie internetowej. Polityka w zakresie przeciwdziałania i zarządzania ryzykiem konfliktu interesów określa identyfikację konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania, monitorowanie konfliktów interesów oraz raportowanie o konfliktach interesów. Komórką dedykowaną do zapobiegania konfliktom interesów jest Wydział ds. Zgodności. Skuteczne przeciwdziałanie konfliktom interesów pozwala ograniczać ryzyko, w tym także ryzyko utraty reputacji, ryzyko obniżenia efektywności działania, sankcji nadzorczych, kar pieniężnych, sankcji karnych, korupcji i nadużyć finansowych.

##### **Identyfikacja rodzajów i obszarów konfliktów interesów**

W działalności Banku mogą wystąpić sytuacje, które powodują zarówno potencjalne, jak i rzeczywiste konflikty interesów. Konflikt interesów może dotyczyć relacji:

- 1) między Bankiem, a:
  - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności);
  - b) udziałowcami;
  - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu;
  - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji;
  - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi;
- 2) Pracownikiem lub Członkiem organu Banku a Klientem;
- 3) między różnymi (dwoma lub więcej) klientami Banku.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności.

- 1) proces kredytowy, w szczególności analiza wniosków kredytowych, podejmowanie decyzji kredytowych oraz monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
- 3) outsourcing, udzielanie zamówień;
- 4) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
- 5) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

##### **Zarządzanie i zapobieganie konfliktom interesów**

Bank podejmuje działania w celu przeciwdziałania konfliktom interesów oraz dla utrzymania i funkcjonowania skutecznych procesów mających na celu identyfikację i zarządzanie konfliktami interesów. Szczególną rolę w tym zakresie odgrywają odpowiednie rozwiązania organizacyjne i proceduralne w tym zakresie. Podejmowane przez Bank działania są adekwatne do rozmiaru i rodzaju działalności wykonywanej przez Bank.

Konflikt interesów może mieć charakter incydentalny i nieoczekiwany, np. powiązany z konkretną transakcją lub stały np. związany z pracą osób bliskich w jednej komórce/jednostce organizacyjnej lub powiązania zawodowe z dostawcami usług dla Banku. Zapobieganie konfliktom o charakterze incydentalnym jest wspierane przez podział obowiązków. Zapobieganiu konfliktom o charakterze stałym służy dostosowanie organizacji pracy i zakresu zadań poszczególnych osób, do źródła konfliktu interesów i stałe monitorowanie skuteczności.

Bank informuje o zidentyfikowaniu potencjalnych istotnych konfliktów interesów Komisje Nadzoru Finansowego oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszania BPS.

**V. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU MAŁOPOLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
WG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 ROKU**

**Ujawnienia III Filar**

Lista tabel za okres 2023/12

Lp.	Tabela
1.	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
3.	EU OVC – Informacje ICAAP
4.	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
5.	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
6.	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
7.	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
8.	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności
9.	EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
10.	EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
11.	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
12.	EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
13.	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
14.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
15.	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
16.	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
17.	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
18.	EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
19.	EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
20.	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
21.	EU TLAC3 – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
22.	EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
23.	EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
24.	EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
25.	EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

## EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>334 345,2</b>	<b>335 339,4</b>	<b>26 747,6</b>
2 W tym metoda standardowa	334 345,2	335 339,4	26 747,6
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,0	0,0	0,0
4 W tym metoda klasyfikacji	0,0	0,0	0,0
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0,0	0,0	0,0
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,0	0,0	0,0
<b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
7 W tym metoda standardowa	0,0	0,0	0,0
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,0	0,0	0,0
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0,0	0,0	0,0
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,0	0,0	0,0
9 W tym pozostałe CCR	0,0	0,0	0,0
10 Nie dotyczy	0,0	0,0	0,0
11 Nie dotyczy	0,0	0,0	0,0
12 Nie dotyczy	0,0	0,0	0,0
13 Nie dotyczy	0,0	0,0	0,0
14 Nie dotyczy	0,0	0,0	0,0
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
17 W tym metoda SEC-IRBA	0,0	0,0	0,0



18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,0	0,0	0,0
19	W tym metoda SEC-SA	0,0	0,0	0,0
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0,0	0,0	0,0
20	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
21	W tym metoda standardowa	0,0	0,0	0,0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,0	0,0	0,0
EU-22a	<b>Duże ekspozycje</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
23	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>95 116,2</b>	<b>69 410,4</b>	<b>7 609,3</b>
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	95 116,2	69 410,4	7 609,3
EU-23b	W tym metoda standardowa	0,0	0,0	0,0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,0	0,0	0,0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	19 452,9	17 932,6	1 556,2
25	Nie dotyczy	0,0	0,0	0,0
26	Nie dotyczy	0,0	0,0	0,0
27	Nie dotyczy	0,0	0,0	0,0
28	Nie dotyczy	0,0	0,0	0,0
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>429 461,4</b>	<b>404 749,8</b>	<b>34 356,9</b>

\* W wierszu EU 19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.

## EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
1 Kapitał podstawowy Tier I	90 600,6	90 676,5	90 669,9	90 662,0	69 098,6
2 Kapitał Tier I	90 600,6	90 676,5	90 669,9	90 662,0	69 098,6
3 Łączny kapitał	94 765,6	94 576,5	94 669,9	94 662,0	73 063,6
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	429 461,4	387 722,0	392 560,9	399 181,6	404 749,8
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,10	23,39	23,10	22,71	17,07
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,10	23,39	23,10	22,71	17,07
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,07	24,39	24,12	23,71	18,05
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-11a	łącznie wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,10	15,39	15,10	14,71	9,07
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	987 713,9	1 027 862,8	967 361,2	1 016 936,3	995 877,2
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,17	8,82	9,37	8,92	6,94
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14c	łącznie wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14e	łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	448 512,8	526 170,4	460 616,7	503 899,2	486 904,5
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	149 551,2	160 617,0	147 935,5	159 493,1	155 947,9
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 740,3	3 588,7	12 391,2	10 377,4	15 318,1
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	131 810,9	157 028,3	135 544,2	149 115,7	140 629,8
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	340,27	335,08	339,83	337,93	346,23
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 131 834,6	1 120 677,6	1 064 276,0	1 051 900,0	1 007 284,0
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	645 425,5	576 279,2	571 294,9	556 378,3	544 858,0
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	175,36	194,47	186,29	189,06	184,87

## EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego
		<p>Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego – proces ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), został zatwierdzony i sformalizowany w regulacjach wewnętrznych. 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.</p> <p>Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Z założenia ICAAP jest procesem łączącym elementy zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałem. Procedury w procesie ICAAP są poddawane regularnym przeglądom wewnętrznym, których zadaniem jest zapewnienie utrzymania kompleksowości procedur oraz ich proporcjonalności w stosunku do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.</p> <p>Zgodnie z przyjętą metodologią szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Etap I – za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny (wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk wymagany zgodnie z Rozporządzeniem CRR tzw. Filar I),</li> <li>Etap II – ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko dla uznanych za istotne ryzyk Filaru I,</li> <li>Etap III – szacuje się dodatkowy kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk Filaru II.</li> </ol> <p>Bank w ramach szacowania kapitału wewnętrznego nie stosuje obniżek wymogów na poszczególne rodzaje ryzyka w ramach wymogu regulacyjnego.</p> <p>Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd, uwzględniających skalę i specyfikę działania Banku w kontekście danego ryzyka (zasada proporcjonalności). Bank nie uwzględnia korelacji między poszczególnymi rodzajami ryzyka. Uznanie ryzyka za istotne nie rodzi w konsekwencji, co do zasady, konieczności alokacji kapitału na ten rodzaj ryzyka istotnego, jeżeli ocena nie uzasadnia takiej alokacji.</p> <p>Istotnym założeniem warunkującym kształtowanie się poziomu całkowitego wymogu kapitałowego, jest nieznacząca skala działalności handlowej. W 2023 roku Bank w celu wyznaczenia całkowitego wymogu kapitałowego stosował metody wynikające z Rozporządzenia CRR, w tym w szczególności dla wymogów, które wystąpiły w 2023 r.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z Tytułem II, Rozdział 2 Rozporządzenia CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza do jednej z 16 klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.</li> <li>Metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego) zgodnie z Tytułem IV, Rozdział 3 Rozporządzenia CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.</li> <li>Metodę wskaźnika bazowego do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z Tytułem III Rozdział 2 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</li> </ol>

Rozporządzeniu CRR z odpowiednim znakiem.

W celu określenia możliwości rozwojowych w ramach systemu raportowego, Bank cyklicznie aktualizuje prognozę poszczególnych miar adekwatności kapitałowej. Niezależnie, w ramach procesu zarządzania kapitałem, Bank posiada awaryjne plany kapitałowe, mające zastosowanie w przypadku zagrożenia przekroczenia miar adekwatności kapitałowej. Plany te określają sposoby optymalizacji i dostosowania profilu ryzyka oraz kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia bezpiecznego ich poziomu, w tym także sposoby zwiększenia poziomu kapitałów własnych.

Bank nie prowadzi działalności w portfelu handlowym, a dla dużych ekspozycji w portfelu bankowym przestrzegał i nie przekraczał limitów określonych w art. 395–401 Rozporządzenia CRR.

---

Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie właściwego organu.
----------------------	----	--	--

---

## EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający</p> <p>Szczegółowe informacje na temat celów oraz polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka, w szczególności informacje, o których mowa w pkt. a) ust. 1 art. 435 Rozporządzenia 575/2013 zaprezentowane zostały w ramach następujących dokumentów ujawnianych przez Bank wraz z Informacją ilościową i jakościową dotyczącą adekwatności kapitałowej Małopolskiego Banku Spółdzielczego według stanu na 31 grudnia 2023 roku:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2023 rok,</li> <li>– Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2023 rok.</li> </ul> <p>Zarząd Banku oświadcza, że zawarty w ww. dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w „Informacji ilościowej i jakościowej dotyczącej adekwatności kapitałowej Małopolskiego Banku Spółdzielczego według stanu na 31 grudnia 2023 roku” są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia skali, profilu działalności i przyjętej strategii działania Banku. Bank prowadzi działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	<p>Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka</p> <p>W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Rada Nadzorcza,</li> <li>b) Zarząd Banku,</li> <li>c) Komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka (komórki wiodące),</li> <li>d) Wydział ds. Zgodności,</li> <li>e) Wydział Kontroli Wewnętrznej,</li> <li>f) Pozostałe komórki organizacyjne.</li> </ol> <p>W ramach Struktury organizacyjnej nie powoływano Komitetów w zakresie zarządzania ryzykiem. Struktura ryzyka Banku jest uwarunkowana zdefiniowanym „apetytem na ryzyko”. Apetyt na ryzyko Banku określa gotowość do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym i jest akceptowany przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Apetyt na ryzyko stanowi istotny element konstrukcji Strategii Banku, Strategii zarządzania ryzykiem i Planu Finansowego zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz kontrolą procesu zarządzania ryzykiem jak również zatwierdza główne cele i wytyczne dla prowadzonej działalności. Nadzoruje również realizację założeń w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej. W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu.</p> <p>Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem oraz nadzór nad efektywnością procesu zarządzania ryzykiem, wprowadzając w uzasadnionych przypadkach niezbędne korekty. W szczególności do zadań Zarządu należy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Przygotowanie i wdrożenie zgodnych z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią działania – Strategii zarządzania ryzykiem oraz Polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, wraz ze szczegółowymi instrukcjami zarządzania ryzykiem w Banku.</li> <li>b) Stworzenie struktury zarządzania Bankiem zapewniającej określenie odpowiedzialności poszczególnych komórek</li> </ol>

		<p>organizacyjnych i osób w procesie zarządzania ryzykiem i oddzielenie działalności operacyjnej od funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka – dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.</p> <p>c) Przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowych informacji, przedstawiających w sposób rzetelny, syntetyczny, przejrzysty rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.</p> <p>d) Podejmowanie niezbędnych czynności mających na celu zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa.</p> <p>e) Podejmowanie działań, które mają na celu zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka i posiada procedury w tym zakresie.</p> <p>Zadania komórek organizacyjnych Centrali i Oddziałów określa Regulamin Organizacyjny oraz szczegółowe polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych obszarów ryzyka.</p> <p>Istotne rodzaje ryzyka przypisane są do komórek wiodących, które są odpowiedzialne za koordynację procesu zarządzania danym rodzajem ryzyka. Komórki te odpowiadają za identyfikację, pomiar, monitoring, raportowanie i koordynację działań zaradczych w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka. Do zadań komórek należy także opracowywanie procedur dotyczących realizacji poszczególnych etapów procesu zarządzania ryzykiem.</p> <p>Komórki Centrali, którym przypisano w szczególności zadania w zakresie koordynacji procesu zarządzania ryzykiem to:</p> <p>a) Wydział Ryzyka i Analiz.</p> <p>b) Wydział Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Windykacji.</p> <p>c) Wydział Analiz Kredytowych i Restrukturyzacji.</p> <p>d) Stanowisko przeciwdziałania praniu pieniędzy.</p> <p>Wydział ds. Zgodności oraz Wydział Kontroli Wewnętrznej przeprowadzają kontrolę procesu zarządzania ryzykiem, jego zgodność z regulacjami prawnymi i przepisami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej zapewnia organom Banku opinie na temat działalności Banku w procesie przeglądu procesu zarządzania ryzykiem i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c) Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	<p>Zarząd Banku oświadcza, iż „Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca adekwatności kapitałowej Małopolskiego Banku Spółdzielczego według stanu na 31 grudnia 2023 roku” oraz Sprawozdanie finansowe za 2023 r., w których zawarto informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, umieszczono kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewnia zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d) Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	<p>W Banku funkcjonuje system informacji (sprawozdawczości) zarządczej, wspomagający proces decyzyjny (działania zarządcze) w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku, który obejmuje w szczególności raportowanie o ryzyku.</p> <p>Raportowanie ryzyka obejmuje określenie formy i terminy przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka.</p> <p>Raportowanie ryzyka obejmuje cykliczne informowanie kierownictwa, w szczególności Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań.</p> <p>Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są:</p> <p>a) Dostosowane do istotności ryzyka i jego zmienności.</p> <p>b) Dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców.</p> <p>c) Szczegółowo określone w Instrukcji opracowywania i przekazywania Informacji Zarządczej (SIZ) i w procedurach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.</p> <p>System informacji zarządczej dostarcza m.in. informacji na temat:</p> <p>a) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;</p> <p>b) profilu ryzyka;</p> <p>c) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;</p> <p>d) wyników testów warunków skrajnych;</p>

e) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Przyjmuje się, że monitorowanie ryzyka odbywa się przynajmniej z częstotliwością określoną w poniższej tabeli.

	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza
Ryzyko płynności	miesięcznie	kwartalnie
Ryzyko stopy procentowej	miesięcznie	kwartalnie
Ryzyko walutowe	miesięcznie	kwartalnie
Ryzyko kredytowe		
w zakresie jakości i spłacalności	miesięcznie	kwartalnie
w zakresie koncentracji	miesięcznie/kwartalnie*	kwartalnie
w zakresie ekspozycji detalicznych	miesięcznie/kwartalnie*	kwartalnie
w zakresie ekspozycji zab. hipotecznie	miesięcznie/kwartalnie*	półrocznie
w zakresie ekspozycji na nieruchomości	miesięcznie/kwartalnie*	półrocznie
w zakresie wierzycelności trudnych:		
- działania restrukturyzacyjne	półrocznie	półrocznie
- działania windykacyjne		
w zakresie ekspozycji w konsorcjum	półrocznie	rocznie
Ryzyko instrumentów finansowych	miesięcznie/kwartalnie*	półrocznie
Ryzyko operacyjne	miesięcznie	kwartalnie
Ryzyko braku zgodności	kwartalnie	kwartalnie
Ryzyko biznesowe		
- wynik finansowy	miesięcznie	kwartalnie
- realizacja planów	miesięcznie/kwartalnie**	kwartalnie
- realizacja strategii	rocznie	rocznie
- sytuacja makroekonomiczna	kwartalnie	kwartalnie
Ryzyko modeli	półrocznie	rocznie
Pozostałe ryzyka istotne nie wymienione	półrocznie	półrocznie
Ocena adekwatności kapitałowej	miesięcznie/kwartalnie*	kwartalnie
Ryzyko bancassurance	kwartalnie	kwartalnie

\*Miesięcznie informacje tabelaryczne zgodnie z wzorami w SIZ, kwartalnie/półrocznie raporty rozszerzone

\*\*Miesięcznie informacje tabelaryczne zgodnie z formularzami planowania, kwartalnie raporty rozszerzone

Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	<p>Celem podejmowania działań zarządczych jest kształtowanie procesu zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie poziomu ryzyka. Działania zarządcze polegają w szczególności na wydawaniu przepisów wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalanie/korygowanie wysokości limitów i wartości progowych (ostrzegawczych), wydawanie zaleceń, podejmowanie decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem, doskonalenia mechanizmów kontroli ryzyka.</p> <p>System raportowania (informacji zarządczej) w zakresie ryzyka winien:</p> <p>a) Dostarczyć niezbędnych informacji na temat rodzajów, wielkości i profilu ryzyka.</p> <p>b) Zawierać rzetelne, dokładne i aktualne dane.</p> <p>c) Umożliwić ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.</p> <p>d) Umożliwić monitorowanie przestrzegania obowiązujących limitów zewnętrznych i wewnętrznych.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	<p>Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Są to:</p> <p>a) Strategia działania Banku.</p> <p>b) Strategia zarządzania ryzykiem określająca generalne zasady zarządzania ryzykiem.</p>



c) Polityka kapitałowa określająca generalne zasady planowania, zarządzania kapitałowego oraz awaryjne plany kapitałowe.

d) Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które w istotnym stopniu wpływają na działalność Banku z uwagi na rodzaj i skalę prowadzonej działalności.

Uszczegółowieniem procedur, o których mowa w pkt. a-d) powyżej są przyjęte przez Zarząd zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, delegujące obowiązki na poziom poszczególnych komórek organizacyjnych oraz Plan finansowy. Na ich podstawie opracowano szczegółowe procedury operacyjne zawierające opis poszczególnych czynności (w tym kontrolnych) przeprowadzanych przez poszczególne komórki i jednostki organizacyjne.

W ramach Strategii działania oraz zarządzania ryzykiem Bank określił apetyt na ryzyko (dopuszczalny poziom ryzyka) poprzez wyznaczanie limitów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka (strategiczne limity tolerancji na ryzyko). System limitów jest rozszerzany w politykach zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka istotnymi dla działalności Banku. Polityki w poszczególnych obszarach ryzyka podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

Celem głównym w zarządzaniu ryzykiem jest rozwijanie bezpiecznej działalności Banku poprzez identyfikację wszystkich istotnych czynników ryzyka oraz utrzymanie ryzyka na akceptowalnym przez Bank poziomie w relacji do dochodu i charakteru działalności, a w szczególności adekwatnym do posiadanych kapitałów własnych (tolerancja na ryzyko). Cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem obejmują:

a) Ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów, takich jak depozyty powierzone przez klientów i udziałowców.

b) Zapobieganie stratom oraz wykorzystywanie możliwości osiągnięcia zysku w środowisku podlegającym kontroli, tzn. w ramach określonych reguł, procesów, parametrów, będących przedmiotem okresowych przeglądów i zmian przeprowadzanych przez Zarząd Banku.

c) Rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą w Strategii działania Małopolskiego Banku Spółdzielczego.

Strategie i procesy dla kategorii ryzyka są opisane w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

W celu kontroli wyznaczonego apetytu na ryzyko Bank monitoruje stopień realizacji limitów ryzyka w ramach wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej. Informacje dotyczące ryzyka i adekwatności kapitałowej sporządzane są dla Zarządu przez merytoryczne komórki Centrali Banku zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną przez Zarząd Banku Instrukcją opracowywania i przekazywania informacji zarządczej. System informacji zarządczej objęty jest kontrolą w ramach systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczne informacje dotyczące działalności i ryzyka w prowadzonej działalności.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej. Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe zapewnienie:

- a) skuteczności i efektywności działania Banku,
- b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Do głównych rodzajów mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w Banku należą:

- a) procedury,
- b) podział obowiązków,
- c) autoryzacja, w tym zwłaszcza autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych,
- d) kontrola dostępu,
- e) kontrola fizyczna,

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d)  
CRR

g)

Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko

- f) proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym,
- g) inwentaryzacja,
- h) dokumentowanie odstępstw,
- i) wskaźniki wydajności,
- j) organizacja cyklicznych szkoleń dla pracowników Banku,
- k) zabezpieczenia prawne,
- l) ubezpieczenia.

W ramach systemu kontroli funkcje audytu wewnętrznego wykonuje Spółdzielnia zarządzająca Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ) na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny SSOZ podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SSOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SSOZ.

---

## EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza		
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego	Nie dotyczy
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej	Zarząd powołuje Rada Nadzorcza. Odpowiedzialność za wstępną i bieżącą ocenę kwalifikacji Prezesa i Członków Zarządu, spoczywa na Radzie Nadzorczej. Ocena jest dokonywana według kryteriów dotyczących reputacji, doświadczenia i rękopimi prowadzenia działalności. Ocena uwzględnia charakter, skalę i stopień złożoności działalności Banku, jak również obowiązki związane z danym stanowiskiem, a także kolegialną ocenę pracy Zarządu. Nadrzędnym celem przy wyborze organu jest zapewnienie odpowiedniości poszczególnych członków oraz organu jako całości (kolegialna odpowiedniość Zarządu). Wyraża się to m. in. poprzez zapewnienie stosownego wykształcenia oraz doświadczenia zawodowego członków, reputacji, aby zapewnić szerokie spektrum poglądów i doświadczeń. W 2023 r. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedniość Zarządu Banku oraz jego poszczególnych Członków do pełnienia powierzonych funkcji. Proces rekrutacji i wyboru jest realizowany w oparciu o przyjętą „Politykę oceny odpowiedniości Członków Zarządu” (Uchwała Zarządu nr 189/23 z dnia 5.12.2023 roku i Rady Nadzorczej nr 50/23 z 18.12.2023 roku). Rada dokonuje także oceny wtórnej (w trakcie pełnionej funkcji). Rada pozytywnie oceniła rzeczywisty stan wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej członków Zarządu. Rada Nadzorcza wybierana jest przez Zebranie Przedstawicieli/Walne Zgromadzenie udziałowców. Wymogi dla Członków Rady określa Polityka oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej przyjęta przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 2/21 w dniu 27 maja 2021 roku. Ocena odpowiedniości jest przeprowadzana w odniesieniu do kandydatów na członków rady jak również w trakcie pełnienia funkcji (ocena wtórna). Ocena obejmuje także ocenę kolegialną Rady.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego	W procesie oceny odpowiedniości Zarządu i Rady Nadzorczej brane jest pod uwagę zróżnicowanie organu, w tym ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie organu, przy czym decyzja w zakresie powołania poszczególnych osób w skład organu Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu jako całości lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku.
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń	Nie powoływano komitetu ds. ryzyka.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego	Przepływ informacji z zakresie ryzyka do Zarządu i Rady Nadzorczej reguluje Instrukcja opracowywania i przekazywania informacji zarządczej, która określa w zakresie poszczególnych ryzyk częstotliwość, jednostkę odpowiedzialną za sporządzenie informacji, terminy sporządzania informacji SI2 oraz wzory zestawień tabelarycznych. Zakres raportowania zawierają szczegółowe procedury określające zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Za raportowanie odpowiadają merytoryczne komórki organizacyjne. Zakres raportowania i częstotliwość wynika z przepisów prawa, rekomendacji nadzorczych oraz istotności danego zagadnienia w działalności Banku.

## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 070,2	
w tym: instrument typu 1	0,0	
w tym: instrument typu 2	0,0	
w tym: instrument typu 3	0,0	
2 Zyski zatrzymane	0,0	
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	85 316,3	
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	4 300,2	
4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,0	
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,0	
EU-5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,0	
<b>6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>90 686,7</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0,0	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-86,1	
9 Nie dotyczy	0,0	

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)	0,0
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0,0
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,0
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,0
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,0
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,0
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,0
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,0
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,0
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,0
20	Nie dotyczy	0,0
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,0
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,0
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,0
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,0

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)	0,0
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,0
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,0
24	Nie dotyczy	0,0
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,0
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0,0
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0,0
26	Nie dotyczy	0,0
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,0
27a	Inne korekty regulacyjne	0,0
<b>28</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-86,1</b>
<b>29</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>90 600,6</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,0
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,0
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,0
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,0
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,0
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,0

34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0,0
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,0
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0,0</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0,0
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,0
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,0
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)	0,0
41	Nie dotyczy	0,0
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,0
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,0
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0,0</b>
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0,0</b>
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>90 600,6</b>
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,0
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,0
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,0

EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,0
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0,0
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,0
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	4 165,0
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>4 165,0</b>
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,0
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,0
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)	0,0
54a	Nie dotyczy	0,0
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)	0,0
56	Nie dotyczy	0,0
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0,0
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,0
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0,0</b>
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>4 165,0</b>
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>94 765,6</b>
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>429 461,4</b>
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>		



61	Kapitał podstawowy Tier I	21,10
62	Kapitał Tier I	21,10
63	Łączny kapitał	22,07
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	0,0
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,0
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,0
<b>68</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>14,10</b>
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>		
69	Nie dotyczy	0,0
70	Nie dotyczy	0,0
71	Nie dotyczy	0,0
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazieniem ryzyka)</b>		
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)	0,0
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)	0,0
74	Nie dotyczy	0,0
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)	7 781,2
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	4 165,0

77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	4 179,3
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,0
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,0
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,0

**EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym**

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 651,1	0,0
2	Należności od sektora finansowego	408 386,6	0,0
3	Należności od sektora niefinansowego	315 232,9	0,0
4	Należności od sektora budżetowego	138 342,1	0,0
5	Dłużne papiery wartościowe	452 537,6	0,0
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 528,9	0,0
7	Wartości niematerialne i prawne	86,1	0,0
8	Rzeczowe aktywa trwałe	15 802,9	0,0
9	Inne aktywa	1 576,0	0,0
10	Rozliczenia międzyokresowe	7 826,4	0,0
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>1 358 970,6</b>	<b>0,0</b>
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,0	0,0
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 029 920,0	0,0
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	142 382,8	0,0
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	55 418,8	0,0
5	Koszty i przychody rozliczane w czasie	269,3	0,0
6	Rezerwy	11 530,6	0,0
	<b>ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM</b>	<b>1 239 521,5</b>	<b>0,0</b>
<b>Kapitał własny</b>			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 215,4	0,0
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	85 001,3	0,0
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	315,0	0,0
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 300,2	0,0
5	Zysk (strata) netto	28 617,2	0,0
	<b>KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM</b>	<b>119 449,1</b>	<b>0,0</b>

## EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 451a ust. 4 CRR	a)	<p>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania</p> <p>Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na dążeniu do optymalnej struktury aktywów i pasywów zapewniającej konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego przy jednoczesnym zabezpieczeniu odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów płatności aktywów i pasywów z uwzględnieniem warunków skrajnych. Nadrzędnym celem w zakresie płynności jest także przestrzeganie przepisów nadzorczych oraz wyznaczonych norm i minimalnych wskaźników płynności. Płynność Banku rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) płynność śróddzienna (natychmiastowa) – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,</li> <li>2) płynność bieżącą - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie kolejnych 7 dni,</li> <li>3) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie kolejnych 30 dni,</li> <li>4) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 30 dni do 12 miesięcy.</li> <li>5) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.</li> </ol> <p>Polityka Banku w zakresie płynności zakłada finansowanie działalności, poza funduszami własnymi, głównie z pozyskanych do obrotu depozytów od sektora niefinansowego oraz budżetowego. Oznacza to, że Bank prowadzi działalność w taki sposób, aby w dłuższym okresie czasu prowadzić działalność bez korzystania z rynku pieniężnego. Bank dopuszcza możliwość pozyskania dodatkowych krótkoterminowych środków od innych podmiotów na rynku pieniężnym (Bank Zrzeszający) na zaspokojenie przejściowego zapotrzebowania na środki, niemniej lokaty z Banku Zrzeszającego służą bieżącej regulacji płynności Banku i traktowane są jako depozyty niestabilne i nie mogą służyć finansowaniu działalności kredytowej oraz aktywów długoterminowych.</p> <p>Bank zakłada finansowanie swojej działalności z pozyskanych do obrotu depozytów głównie od sektora niefinansowego. Bank bazuje na osadzie w tych depozytach i wyznacza ich stabilność z uwagi na charakterystykę rynku depozytowego, w której dominują depozyty bieżące i terminowe ale na krótkie okresy pierwotne. Bank skupia swoją działalność na terenie powiatu wielickiego, myślenickiego i Miasta Krakowa. Bank nie pozyskuje depozytów oferowanych wyłącznie drogą elektroniczną. Główną grupę klientów stanowią osoby prywatne oraz podmioty sektora małych i średnich firm. Uzupełnieniem działalności depozytowej są środki budżetowe (głównie JST) pozyskane od jednostek budżetowych z terenu objętego bezpośrednim działaniem Banku. Bank dąży do dywersyfikacji źródeł finansowania i opiera działalność kredytową o depozyty stabilne.</p> <p>W procesie zarządzania płynnością Bank zakłada funkcjonowanie w Zrzeszeniu BPS. Funkcjonując w Zrzeszeniu Bank posiada dodatkowe możliwości w zarządzaniu ryzykiem płynności, a w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Ułatwiony dostęp poprzez Bank Zrzeszający do rynków finansowych.</li> <li>2) Możliwość uzyskania finansowania w ciągu dnia operacyjnego oraz długoterminowego poprzez udzielanie lokat, kredytów w rachunku bieżącym w ramach przyznaných limitów.</li> <li>3) Dostęp do oferty w zakresie zagospodarowywania nadwyżek środków finansowych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku.</li> </ol>

4) Możliwość dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki.

5) Możliwość skorzystania z rozliczeń dewizowych.

Bank przyjął także strategię funkcjonowania w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (Instytucjonalny System Ochrony). Stanowi to dodatkowy element zabezpieczenia płynności i możliwość pozyskania awaryjnego finansowania, powstałych niedoborów płynności. Zapewnia to także dostęp do finansowania w przypadku potencjalnego obniżenia oceny kredytowej Banku.

Funkcjonując w strukturach zrzeszeniowych Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby utrzymać samodzielnie zdolność do prowadzenia działalności bez korzystania z tego hurtowego finansowania zewnętrznego w dłuższym terminie, czy środków z Systemu Ochrony.

Nadzór nad wielkością podejmowanego przez Bank ryzyka płynności sprawuje Rada Nadzorcza. W szczególności do zadań Rady Nadzorczej należy:

1) Zatwierdzanie generalnych zasad/zmian polityki Banku w zakresie wielkości ryzyka płynności, możliwego do zaakceptowania, ze względu na bezpieczeństwo funkcjonowania.

2) Zatwierdzanie planu awaryjnego płynności oraz programu utrzymania i rozwoju bazy depozytowej.

3) Sprawowanie nadzoru nad realizacją przyjętych przez Bank założeń w zakresie ryzyka płynności m.in. poprzez analizowanie otrzymywanych nie rzadziej niż kwartalnie raportów dotyczących płynności.

4) Zapewnienie by realizowane były działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów.

5) Zapoznanie się z sprawozdaniem Zarządu dotyczącym realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności.

6) Zapewnienie by Członkowie Zarządu posiadali odpowiednie kompetencje.

Zorganizowanie właściwego i skutecznego procesu zarządzania ryzykiem płynności finansowej oraz nadzór nad tym procesem należy do kompetencji Zarządu Banku. Do zadań Zarządu Banku należy w szczególności:

1) Ocena realizacji przyjętej Polityki płynności i jej aktualizacja w uzasadnionych przypadkach - przynajmniej w okresach rocznych.

2) Zatwierdzenie limitów określających górną granicę akceptowalnego poziomu ryzyka płynności.

3) Ocena raportów z analizy ryzyka płynności i podejmowanie na jej podstawie decyzji operacyjnych.

4) Kontrola kształtowania się parametrów związanych z ryzykiem płynności, odnosząc uzyskane wielkości do ustalonych limitów.

5) Przyjęcie awaryjnych planów płynności i ich aktualizacja.

6) Przyjęcie założeń dla wyników testów warunków skrajnych dla ryzyka płynności i analiza ich wyników.

7) Przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji dotyczącej poziomu ryzyka płynności w Banku. W szczególności, w razie wystąpienia ewentualnych zagrożeń, Rada Nadzorcza informowana jest na bieżąco o pozycji płynności Banku.

8) Przekazywanie Radzie Nadzorczej wyników rocznej oceny realizacji Polityki płynności.

9) Przekazywanie Radzie Nadzorczej niezwłocznie informacji w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka.

10) Doskonalenie procesu zarządzania ryzykiem płynności celem dostosowania do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności.

Prezes Zarządu odpowiada za zorganizowanie oraz całościowy nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w prowadzonej działalności w tym nadzór nad systemem monitorowania i raportowania w zakresie ryzyka płynności. Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych (pion monitorujący) odpowiada za prawidłowość ewidencji operacji księgowych oraz wspomaganie bieżącego procesu zarządzania ryzykiem płynności poprzez lokowanie/pozyskiwanie środków na rynku pieniężnym. Utrzymanie i skład portfela aktywów na poziomie zapewniającym utrzymanie wielkości ryzyka płynności na akceptowanym poziomie, zgodnym z limitami. Wiceprezes ds. handlowych (pion zarządzający) odpowiada za realizowanie polityki płynności w bieżącej działalności operacyjnej.

W szczególności w zarządzaniu ryzykiem płynności uczestniczą:

1. Wydział Księgowości i Sprawozdawczości:

1) Zabezpiecza wykonywanie obowiązków Banku w zakresie utrzymywania wymaganych stanów rezerwy obowiązkowej i utrzymania depozytu obowiązkowego.

2) Prowadzi obsługę księgową środków niezaangażowanych w działalność kredytową (lokaty, obligacje, bony, itp.).

3) Monitoruje każdego dnia roboczego wpływy i wypływy środków z rachunku bieżącego Banku, dla przepływów złotych i walutowych.

4) Monitoruje przepływy sesji rozliczeń międzybankowych, zasilenia i odprowadzenia oraz przepływy zleceń klientów

b)

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)

	<p>realizowanych przez inne systemy płatnicze.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>5) Prognozuje każdego dnia roboczego przepływy środków pieniężnych dla okresu 7 najbliższych dni roboczych – dla przepływów złotych.</li> <li>6) Bieżąco analizuje wartości gotówki w poszczególnych jednostkach organizacyjnych w celu określenia pozycji Banku na dany dzień.</li> </ol> <p>2. Wydział Ryzyka i Analiz (komórka monitorująca):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Przeprowadza okresowe analizy ryzyka płynności finansowej, monitoruje ryzyko, bada narażenie Banku na ryzyko płynności oraz okresowo weryfikuje metody pomiaru tego ryzyka.</li> <li>2) Określa efektywne metody monitorowania limitów, w tym powiadamiania o ich przekroczeniu. Dokonuje okresowej aktualizacji wyznaczonych limitów ryzyka płynności.</li> <li>3) Dokonuje okresowej oceny i aktualizacji planu awaryjnego płynności.</li> <li>4) Proponuje założenia i przeprowadza symulacje dla testu warunków skrajnych.</li> </ol> <p>3. Stanowisko obsługi systemów bankowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Uzgadnia wyciąg z rachunku Banku.</li> <li>2) Księguje transakcje zarządzania płynnością (zakładanie lokat).</li> <li>3) Dokonuje regulacji płynności w systemie płatności natychmiastowych.</li> </ol> <p>4. Wydział ds. Zgodności identyfikuje ryzyko braku zgodności, w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzonych przez komórkę do spraw zgodności.</p> <p>5. Wydział Kontroli Wewnętrznej w procesie zarządzania ryzykiem płynności odpowiada za testowanie stosowanych mechanizmów kontroli w procesie zarządzania płynnością.</p> <p>6. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne - przekazują informacje niezbędne do zarządzania ryzykiem płynności w trybie wskazanym w regulacjach wewnętrznych.</p>
<p>c) Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy</p>	<p>Bank zarządza płynnością na poziomie indywidualnym, centralizując zarządzanie płynnością w komórkach Centrali. Bank nie posiada podmiotów zależnych. Zarząd deleguje funkcje związane z operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności zgodnie z podziałem zadań zawartym w regulaminie organizacyjnym, regulacjach wewnętrznych i szczegółowych zakresach czynności. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka z uwzględnieniem skali i rodzaju prowadzonej działalności. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiem działalności jednostek biznesowych. Jednostki te posiadają dostęp do informacji o zapotrzebowaniu na płynność (np. składanych wypłatach depozytów, czy realizowanych wypłatach kredytów).</p>
<p>d) Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności</p>	<p>Polityka Banku w zakresie informacji zarządczej w procesie zarządzania płynnością polega na odpowiednio szybkim i częstym dostarczaniu kierownictwu Banku informacji na temat płynności. Zarząd omawia sytuację płynnościową na każdym posiedzeniu. W okresach miesięcznych otrzymuje syntetyczną informację pozwalającą bieżąco ocenić pozycję płynności, a także zawierającą informację z monitoringu limitów płynnościowych. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka płynności w okresach kwartalnych, w zakresie określonym w regulacjach wewnętrznych. W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Analizę wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR.</li> <li>2) Badanie stabilności i koncentracji bazy depozytowej.</li> <li>3) Ocena wielkości nadwyżki aktywów płynnych nad pasywami niestabilnymi.</li> <li>4) System limitów.</li> <li>5) Analizy warunków skrajnych.</li> <li>6) Metodę urealnionej luki płynności.</li> <li>7) Analizę luki niedopasowania dla płynności długoterminowej (&gt;12 miesięcy).</li> <li>8) Kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalających na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi.</li> <li>9) Prognozowanie przepływów pieniężnych na rachunku bieżącym.</li> </ol>

<p>e) Polityki w zakresie zabezpieczenia i ograniczania ryzyka płynności, a także strategii i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko</p>	<p>Bank stosuje politykę ograniczania płynności poprzez techniki ograniczania ryzyka o charakterze organizacyjnym, proceduralnym oraz kontrolnym m.in. polegające na:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Opracowaniu struktury organizacyjnej Banku, odpowiadającej profilowi ryzyka i skali działania.</li> <li>2) Zapewnieniu, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności,</li> <li>3) Zapewnieniu, by system informacyjny i informatyczny w Banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności.</li> <li>4) Określeniu polityki informacyjnej dotyczącej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku i sposobu ich przekazywania do publicznej wiadomości.</li> <li>5) Opracowaniu i wdrożeniu regulacji wewnętrznych zapewniających jednolitą definicję płynności oraz opracowaniu zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji i monitorowania ryzyka płynności.</li> <li>6) Opracowaniu scenariuszy warunków skrajnych dla wariantu wewnętrznego, systemowego oraz łączącego dwa te czynniki.</li> <li>7) Stworzeniu planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji, w tym planu awaryjnego na wypadek kryzysu płynności wewnątrz Banku, planu awaryjnego na wypadek kryzysu płynności całego systemu bankowego, planu awaryjnego Banku na wypadek realizacji scenariusza wynikającego z wariantu łączącego dwa te czynniki. Scenariusze użyte do budowy planów awaryjnych są spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych.</li> <li>8) Przeprowadzeniu szkoleń wśród pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności oraz pozostałych pracowników w zakresie, w jakim generują ryzyko płynności.</li> <li>9) Ujęciu w procedurach kontroli wewnętrznej zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem płynności.</li> </ol> <p>Bank monitoruje skuteczność zabezpieczenia płynności weryfikując metody ustalania aktywów płynnych, szacowania osadu oraz poprzez analizę testów warunków skrajnych i plany awaryjne.</p> <p>Ponadto Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. co daje mu możliwość skorzystania z przyznanego limitu w rachunku bieżącym jak również z limitu lokacyjnego. Bank jest także członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia, które gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej m.in. w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– częściowego lub całkowitego zwolnienia blokady rachunku depozytu obowiązkowego,</li> <li>– uruchomienia pomocy płynnościowej z Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej,</li> <li>– uruchomienia dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego pozostałych Uczestników.</li> </ul>
<p>f) Zarys awaryjnych planów finansowania banku</p>	<p>Bank posiada zdefiniowane plany awaryjnego działania w sytuacji kryzysowej zagrażającej płynności Banku. W ramach obowiązujących wewnętrznych procedur awaryjnych Bank posiada określone:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Zasady monitoringu czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności (symptomy ryzyka płynności).</li> <li>2) Analizy scenariuszowe warunków skrajnych określające zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku kryzysu płynności oraz określenia wymaganej nadwyżki płynności w warunkach skrajnych.</li> <li>3) Zasady postępowania w przypadku zagrożenia utratą płynności w zależności od stopnia zagrożenia.</li> </ol> <p>Bank rozpatruje następujące scenariusze sytuacji kryzysu płynności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Kryzys płynności wewnątrz Banku.</li> <li>2) Kryzys płynności w systemie bankowym.</li> <li>3) Połączenie ww. scenariuszy kryzysowych wraz z negatywnym efektem synergii.</li> </ol>
<p>g) Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych</p>	<p>Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych składają się z:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Jednoczynnikowych testów wrażliwości.</li> <li>2) Testów scenariuszowych.</li> <li>3) Testów odwróconych.</li> </ol> <p>Zakres testów obejmuje niekorzystne sytuacje:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Wewnętrzne banku, uwzględniający: <ul style="list-style-type: none"> <li>– możliwą utratę zaufania uczestników rynku do Banku, wpływającą na wszystkie źródła finansowania,</li> <li>– możliwość zwiększonych wypływów z tytułu depozytów,</li> </ul> </li> </ol>

- koszt pozyskania finansowania i jego wpływ na wynik Banku,
  - wpływ ewentualnych strat i wynikającego z nich spadku kapitału na zdolność banku do utrzymania relacji, w ramach której pozyskuje finansowanie,
  - wpływ innych rodzajów ryzyka.
- 2) Systemowe dotyczące sektora bankowego, uwzględniający:
- jednoczesne ograniczenie dostępnego finansowania na wielu rynkach,
  - poważne zakłócenia operacyjne i rozliczeniowe zaburzające funkcjonowanie jednego lub więcej systemów płatniczych i rozliczeniowych,
  - prawdopodobne zachowania innych uczestników rynku finansowego w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych na rynku,
  - efekty wtórne,
  - łączne oddziaływanie różnych czynników systemowych ryzyka płynności.
- 3) Połączenie ww. czynników wraz z negatywnym efektem synergii, a mianowicie kombinację wariantów wewnętrznego i zewnętrznego z uwzględnieniem możliwych interakcji, przy czym scenariusz ten nie jest prostą agregacją wyników poszczególnych testów. Zakłada on wystąpienie szoku systemowego i ponadprzeciętnych problemów Banku jednocześnie.

Zakres i założenia testów uwzględniają następujące czynniki:

- 1) Skalę ryzyka płynności;
- 2) Skalę i profil innych istotnych obszarów ryzyka;
- 3) Strukturę produktową Banku;
- 4) Strukturę terminową przepływów pieniężnych;
- 5) Obowiązujące normy nadzorcze;
- 6) Przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych obejmują wszystkie horyzonty czasowe zarządzania ryzykiem płynności, w tym płynność śróddzienną.
- 7) Możliwość finansowania przez Bank Zrzeszający i IPS.
- 8) Uzależnienie od zewnętrznych źródeł finansowania;
- 9) Uwarunkowania makroekonomiczne, w tym także ich zmienność;
- 10) Uwarunkowania i poziom zaufania na rynku finansowym, w tym także ich zmienność.

Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku, w szczególności:

- 1) do oceny adekwatności pozycji płynności,
- 2) do ustalenia apetytu na ryzyko,
- 3) jako element procesu awaryjnego planu płynności,
- 4) jako element w procesie planowania strategicznego Banku.

h)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednio z punktu widzenia profilu i strategii instytucji</p>	<p>Zarząd Małopolskiego Banku Spółdzielczego oświadcza, iż wg dokonanych ustaleń, wdrożony system zarządzania ryzykiem płynności jest odpowiedni i dostosowany do profilu ryzyka i przyjętej Strategii Banku. Funkcjonujący systemem zarządzania kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań w taki sposób, aby zapewniła ona terminową realizację wszystkich zobowiązań płatniczych, z uwzględnieniem możliwości wystąpienia nieoczekiwanych warunków skrajnych. Ryzyko płynności podlega bieżącemu monitorowaniu i kontroli na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których określone są metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności i które przynajmniej w okresach rocznych poddawane są weryfikacji celem dostosowania do bieżącego profilu oraz Strategii działania Banku. Proces zarządzania ryzykiem płynności podlega kontroli wewnętrznej przez Wydział Kontroli Wewnętrznej oraz przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.</p>
----	--	--



i) Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.

Wskaźniki te mogą obejmować:

- Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)
- Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku
- Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących

Profil ryzyka płynności jest zdeterminowany oferowanymi produktami i usługami wynikającymi z przyjętej Strategii, która zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą oraz zdeterminowany jest warunkami w otoczeniu Banku. Bank świadczy usługi finansowe w ramach placówek własnych zlokalizowanych na terenie jego działania. Dostęp do rachunków jest także zapewniony poprzez kanały bankowości elektronicznej. Bank koncentruje się na obsłudze klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz jednostek samorządowych oferując standardowe produkty i usługi bankowe, które są dopasowane do kluczowego segmentu klientów (m.in. rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe, lokaty). Bank prowadzi politykę dywersyfikacji źródeł pozyskania depozytów oraz unika dużych koncentracji. Po stronie aktywów działalność obejmuje głównie udzielanie kredytów dla firm, osób prywatnych i JST. Utrzymanie właściwego poziomu płynności wymaga odpowiedniego ukształtowania wielkości zapotrzebowania na środki finansowe oraz utrzymywania odpowiednich rezerw płynnościowych aby to zapotrzebowanie zabezpieczyć. Bank zabezpiecza płynność utrzymując odpowiedni zasób aktywów płynnych w postaci papierów SP i NBP, a także utrzymując środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym. Płynność jest także zapewniana przez utrzymanie bezpiecznej relacji kredytów do stabilnych źródeł finansowania (osad) oraz konserwatywną politykę lokowania środków niez zaangażowanych w działalność kredytową. Zgodnie z przyjętą Strategią w realizowanej polityce płynności Bank zakłada trwałe funkcjonowanie w strukturach Zrzeszenia oraz Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, który stanowi Instytucjonalny System Ochrony. W systemie tym funkcjonują mechanizmy samopomocy w zakresie wsparcia płynności. Struktura aktywów i pasywów jest kształtowana zgodnie z zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko płynności. Zarząd Banku ustala poziom tolerancji na ryzyko płynności poprzez system limitów/wskaźników ostrzegawczych, które z jednej strony zapewniają bezpieczeństwo powierzonych Bankowi środków przez klientów, z drugiej zaś pozwolą na realizację zakładanych wyników finansowych.

W 2023 r. Bank utrzymywał wysoki poziom buforów płynnościowych. Stan aktywów płynnych na koniec 2023 r. wyniósł 448 513 tys. zł, co stanowiło 33,0% aktywów oraz 38,6% depozytów ogółem. Na kwotę aktywów płynnych składały się: obligacje Skarbu Państwa (148 315 tys. zł), bony 7 dniowe NBP (244 805 tys. zł), obligacje BGK (5 059 tys. zł), obligacje PFR (14 843 tys. zł), środki pieniężne (12 651 tys. zł), środki na rachunku bieżącym z wyłączeniem rezerwy obowiązkowej (11 023 tys. zł) oraz część dostępnego limitu w Banku BPS limitu debetowego (11 817 tys. zł). Źródłem płynności obok aktywów płynnych są także wiarygodne i ustalone w sposób ostrożny przepływy płynności. Na 31.12.2023 r. przepływy płynności do 3M wyniosły 96 mln 272 tys. zł. Do przepływów płynności Bank zaliczał zapadające lokaty w Banku Zrzeszającym.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) oraz wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) wg zasad stosowanych na 31.12.2023 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Limit	31.12.2023
1	Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR	1,0	3,40
2	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)	1,0	1,75

Wskaźnika pokrycia wypływów netto i informacji ilościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto wg zasad stosowanych na 31.12.2023 r.

Zakres konsolidacji (indywidualne/ <del>skonsolidowane</del> )		Całkowita wartość ważona (średnia)			
Waluta i jednostki (PLN tys. zł)					
Koniec kwartału		31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12	12	12	12
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM					
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI	500 373	498 981	501 299	491 303
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM	151 070	148 768	148 015	144 417
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)	332%	336%	339%	340%

W ramach informacji jakościowych w zakresie pozycji uwzględnianych we wskaźniku pokrycia netto:

- źródła finansowania Banku są zdywersyfikowane i nie występuje istotna koncentracja podmiotowa,
- aktywa płynne są lokowane głównie w instrumenty dłużne Skarbu Państwa oraz NBP,
- ekspozycje walutowe w ramach wskaźnika pokrycia nie przekraczają granicy materialności,
- zarządzanie ryzykiem płynności w Banku jest zcentralizowane.

możliwości transferu płynności

Zestawienie aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych wg urealnionych terminów zapadalności stan na 31.12.2023 r. [w tys. zł].

· Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności

Lp.	Wyszczególnienie	A'vista stan na dzień 2023-12-31	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 12 M
1	Aktywa i zob. pozab. ogółem	451 346	21 472	97 452	60 068	69 291	155 528	554 377
2	Pasywa i zob. pozab. ogółem	304 516	20 150	33 150	49 096	56 278	31 580	914 679
3	Luka płynności w przedziałach	146 830	1 322	64 302	10 972	13 013	123 948	-360 302
4	<b>Luka płynności skumulowana</b>	<b>146 830</b>	<b>148 152</b>	<b>212 454</b>	<b>223 426</b>	<b>236 440</b>	<b>360 388</b>	<b>2 193 392</b>
5	<b>Wskaźnik luki</b>	<b>1,48</b>	<b>1,07</b>	<b>2,94</b>	<b>1,22</b>	<b>1,23</b>	<b>4,92</b>	<b>0,61</b>
6	<b>Skumulowany wskaźnik luki</b>	<b>1,48</b>	<b>1,46</b>	<b>1,59</b>	<b>1,55</b>	<b>1,51</b>	<b>1,73</b>	<b>1,00</b>

## EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji</p> <p>Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby prywatne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych oraz jednostki samorządowe. Bank będący instytucją finansową dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. Zgodnie z przyjętą Strategią działania Bank swoją działalność kredytową koncentruje głównie na kredytowaniu osób prywatnych (w zakresie potrzeb konsumpcyjnych, w zakresie potrzeb mieszkaniowych), kredytowaniu sektora podmiotów (głównie małych i średnich przedsiębiorstw), kredytowaniu jednostek samorządu terytorialnego. Bank realizuje politykę dywersyfikacji ryzyka kredytowego, nie preferując żadnych branż. Bank limituje wartość dużych zaangażowań kredytowych. Skala działalności kredytowej stanowi 35,5% sumy bilansowej. Bank obok działalności kredytowej angażuje środki głównie w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera wyłącznie transakcje w ramach portfela bankowego (brak portfela handlowego). Taki profil ryzyka kredytowego powoduje, iż głównie ryzyko kredytowe jest związane z portfelem kredytowym.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	b)	<p>Ryzyko kredytowe jest to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. System zarządzania ryzykiem kredytowym jest spójny z systemem zarządzania kapitałem, co wyraża się przestrzeganiem odpowiednich relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka na jaki naraża Bank prowadzona działalność. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym jest zintegrowany z systemami planistycznymi i kontrolingowymi oraz systemem kontroli wewnętrznej. W zakresie ryzyka kredytowego jako cel strategiczny uznaje się utrzymanie wartości wskaźnika kredytów zagrożonych oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych na poziomie nie zagrażającym stabilnej i bezpiecznej działalności, zapewniających także trwałe zachowanie wskaźników ryzyka kredytowego wynikających z Umowy SOZ oraz odpowiedni poziom objęcia rezerwami zidentyfikowanego ryzyka.</p> <p>Strategia zakłada także dywersyfikację portfela kredytowego. Dla uniknięcia ryzyka nadmiernych koncentracji, działalność kredytowa limitowana jest w oparciu o ograniczenia wynikające z:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) przepisów Ustawy Prawo bankowe, regulacji CRD/CRR i innych przepisów prawa.</li> <li>2) wewnętrznych limitów zaangażowania, ustalanych przez Bank na podstawie rekomendacji instytucji nadzorczych, analizy jakości portfela kredytowego oraz wyników testów warunków skrajnych określających oczekiwaną strukturę portfela tych ekspozycji, zapewniającą jego właściwą dywersyfikację.</li> </ol> <p>W ramach systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Bank stosuje obok limitów również tzw. wskaźniki ostrzegawcze (target ratio), wskazujące na pewne odchylenia od stanów oczekiwanych czy historycznych - ich przekroczenie nie stanowi naruszenia apetytu na ryzyko (limitów), a jedynie sygnał do pogłębionej analizy zjawiska, wpływu na działalność jak i odpowiedniości alokacji dodatkowego kapitału. Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,</li> <li>2) stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale na wyodrębnione podportfele oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,</li> <li>3) funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedażą produktów bankowych),</li> <li>4) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,</li> <li>5) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego</li> </ol> <p>W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego</p>

		<p>klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,</p> <p>6) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika,</p> <p>7) okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.</p>
<p>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</p>	<p>c)</p> <p>Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli</p>	<p>W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:</p> <p>1) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wielkością podejmowanego przez Bank ryzyka kredytowego. W szczególności do zadań Rady Nadzorczej należy zatwierdzanie generalnych zasad polityki finansowej Banku w zakresie wielkości ryzyka kredytowego, możliwego do zaakceptowania ze względu na bezpieczeństwo funkcjonowania oraz sprawowanie nadzoru nad realizacją przyjętych przez Bank założeń w zakresie ryzyka kredytowego.</p> <p>2) Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie właściwego i skutecznego procesu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz nadzór nad tym procesem. Zarząd odpowiada za realizację celów w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, za prowadzenie działalności Banku zgodnie z zasadami określonymi w Polityce kredytowej. Do zadań Zarządu Banku należy w szczególności zatwierdzenie limitów określających górną granicę akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego, ocena raportów z analizy ryzyka kredytowego i podejmowanie na jej podstawie decyzji operacyjnych i strategicznych, doskonalenie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w celu dostosowania do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności. Zarząd Banku podejmuje również decyzje kredytowe zastrzeżone dla jego kompetencji.</p> <p>W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym poza organami Banku uczestniczą Oddziały realizujące przypisane funkcje sprzedaży i wstępnej oceny ryzyka (tzw. „pierwsza linia obrony”) oraz komórki organizacyjne Centrali Banku:</p> <p>1) Wydział Analiz Kredytowych i Restrukturyzacji, który dokonuje weryfikacji dokumentacji kredytowej pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności, analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej transakcji w momencie udzielenia ekspozycji kredytowej lub jej zmiany, rekomenduje transakcje do decyzji kredytowych, w tym w zakresie klasyfikacji ekspozycji kredytowych, analizuje i dokonuje oceny wniosków o restrukturyzację kredytów na zasadach określonych w regulacjach wewnętrznych.</p> <p>2) Stanowisko Monitoringu należności i zabezpieczeń, do zadań którego w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym należy m.in. prowadzenie monitoringu ekspozycji kredytowych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami oraz przepisami prawa a także podejmowanie decyzji w zakresie klasyfikacji ekspozycji kredytowych klientów instytucjonalnych na zasadach określonych w przepisach wewnętrznych Banku.</p> <p>3) Stanowisko Windykacji, do zadań którego w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym należy m.in. podejmowanie czynności przymusowej windykacji oraz współdziałanie z organami egzekucyjnymi na rzecz odzyskania należności.</p> <p>4) Wydział Ryzyka i Analiz, który zajmuje się pomiarem i monitorowaniem poziomu ryzyka koncentracji zaangażowań w Banku. Przeprowadza okresowe analizy ryzyka portfela kredytowego, koncentracji zaangażowań, testy warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego.</p> <p>5) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne uczestniczące w zarządzaniu ryzykiem kredytowym przestrzegają postanowień regulacji w zakresie działalności kredytowej, przekazują informacje niezbędne do zarządzania ryzykiem kredytowym w trybie wskazanym w regulacjach wewnętrznych.</p> <p>W proces zarządzania ryzykiem kredytowym wbudowane zostały mechanizmy funkcji kontroli, na którą składają się mechanizmy kontrolne oraz niezależne przestrzeganie tych mechanizmów i raportowanie. Mechanizmy kontroli są elementem systemu kontroli wewnętrznej. Mechanizmy kontroli pełnią funkcję prewencyjną, detekcyjną i korekcyjną. Bank wyznaczył stanowiska, komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych do tej funkcji. Przestrzeganie mechanizmów kontrolnych podlega monitorowaniu, który obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie.</p>
<p>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</p>	<p>d)</p> <p>Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego</p>	<p>Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (tzw. liniach obrony):</p> <p>1) Na pierwszy poziom (pierwsza linia obrony), składa się zarządzanie ryzykiem kredytowym w działalności operacyjnej:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Pierwsza linia obrony jest realizowana w jednostkach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku i dotyczy całej działalności tych jednostek i komórek, która może generować ryzyko.</li> <li>– Jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontroli.</li> </ul>

---

2) Drugi poziom (druga linia obrony), który obejmuje w szczególności niezależne zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz komórkę do spraw zgodności.

Druga linia obrony realizowana jest w szczególności przez:

- Wydział ds. Zgodności.
- Wydział Kontroli Wewnętrznej.
- Wydział Ryzyka i Analiz.
- Wydział Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Windykacji.
- Wydział Analiz Kredytowych i Restrukturyzacji.

3) Trzeci poziom (trzecia linia obrony), który stanowi audyt wewnętrzny - realizowana jest w ramach audytu wewnętrznego. Funkcje audytu wewnętrznego wykonuje Spółdzielnia zarządzająca Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie systemu ochrony.

Na wszystkich poziomach w ramach systemu zarządzania ryzykiem kredytowym (i systemu kontroli wewnętrznej) pracownicy w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie tych mechanizmów.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej odrębności w następujących płaszczyznach:

- 1) funkcja drugiej linii obrony w zakresie tworzenia rozwiązań systemowych jest niezależna od funkcji pierwszej linii obrony;
  - 2) funkcja trzeciej linii obrony jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony.
-

## EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	a) Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających	<p>W ramach ryzyka rynkowego Bank zidentyfikował:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,</li> <li>– ryzyko walutowe.</li> </ul> <p>Ryzyko stopy procentowej w banku występuje wyłącznie dla portfela bankowego. Jest to obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, w związku z:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) ryzykiem niedopasowania – wynikającym ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie zmian oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej rentowności (ryzyko równoległe) lub zróżnicowane w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),</li> <li>b) ryzykiem bazowym – wynikającym ze zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem instrumentów wrażliwych na stopy procentowe, które mają podobne okresy przeszacowania, ale są wyceniane przy użyciu różnych indeksów stóp procentowych, związane z niedoskonałą korelacją podczas korekty stóp różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych o podobnych cechach w zakresie zmian oprocentowania,</li> <li>c) ryzykiem opcji klienta – wynikającym z opcji (wbudowanych i jawnych), dzięki którym instytucja lub jej klient może zmienić wartość i harmonogram przepływów pieniężnych, tj.: <ul style="list-style-type: none"> <li>– wynikających z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, ponieważ jest to w jego interesie finansowym,</li> <li>– wynikających z domyślnej elastyczności instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych lub z charakterystyki tych instrumentów, takiej że zmiany stóp procentowych mogą wpłynąć na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko behawioralne związane z opcjami).</li> </ul> </li> </ol> <p>Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Narzędzia służące realizacji celu podstawowego w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Monitorowanie i limitowanie poziomu ryzyka stopy procentowej.</li> <li>2) Utrzymanie profilu i poziomu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany jego poziom określony przez Bank.</li> <li>3) Utrzymanie poziomu ryzyka stopy procentowej adekwatnego w stosunku do osiągniętych wyników finansowych oraz bazy funduszy własnych.</li> <li>4) Utrzymywanie nieznaczającej skali działalności handlowej.</li> <li>5) Rozwijanie działalności w oparciu o depozyty stabilne i zdywersyfikowane oraz oparte na długoterminowych relacjach z klientami.</li> <li>6) Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku.</li> <li>7) Identyfikację ryzyka stopy procentowej przy nowo wprowadzanych do oferty produktach/zmianach w konstrukcji produktów.</li> </ol>

<p>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</p>	<p>b) Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym</p>	<p>Bank monitoruje i dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej przy wykorzystaniu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Metody luki stopy procentowej.</li> <li>2) Miary bazującej na dochodach (NII).</li> <li>3) Miary zmiany wartości ekonomicznej banku (kapitału).</li> <li>4) Miary rozszerzonego wyniku odsetkowego netto.</li> <li>5) Analizy podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.</li> </ol> <p>Bank ustanawia wewnętrzne limity ryzyka stopy procentowej, które dopuszczają ograniczony zakres wrażliwości wyniku odsetkowego i wartości kapitałów własnych na zmianę poziomu rynkowych stóp procentowych. Akceptowalna wielkość ekspozycji na ryzyko w księdze bankowej jest ustalana w relacji do aktualnego poziomu kapitałów własnych, wyników odsetkowych. Limity uwzględniają apetyt na ryzyko określony w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Ryzyko walutowe jest to ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych. Ryzyko to oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym na jego wynik finansowy i fundusze własne. Wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z przeprowadzaniem przez Bank operacji walutowych na rzecz klientów Banku oraz na własny rachunek. Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest zapewnienie rentowności działalności walutowej przy określonej, akceptowalnej przez Bank ekspozycji na ryzyko walutowe rozumiane jako prowadzenie działalności walutowej w ramach przyjętych przez Bank limitów. Co do zasady Bank dąży do minimalizacji narażenia na ryzyko i nie pozostawia celowo otwartej pozycji walutowej, w oczekiwaniu na korzyść, gdy kursy walut zmieniają się w określony sposób. Bank dąży do domykania pozycji walutowych wynikających ze struktury bilansu i ewentualnych pozycji pozabilansowych w ramach przyjętych limitów. Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego wykorzystując:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Badanie wielkości pozycji walutowej całkowitej.</li> <li>2) Badanie wielkości pozycji walutowych indywidualnych.</li> <li>3) Badanie poziomu wartości zagrożonej (Value at Risk - VaR).</li> <li>4) Testowanie warunków skrajnych dla metody wartości zagrożonej, test warunków skrajnych dla wpływu wzrostu/spadku wszystkich kursów o 30% oraz odwrotne testy warunków skrajnych.</li> </ol> <p>Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (tzw. liniach obrony):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Na pierwszy poziom (pierwsza linia obrony), składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, które jest realizowane w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku i dotyczy całej działalności tych jednostek i komórek, która może generować ryzyko. Jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontroli.</li> <li>2) Drugi poziom (druga linia obrony), który obejmuje w szczególności niezależne zarządzanie ryzykiem oraz komórkę do spraw zgodności: Druga linia obrony realizowana jest w szczególności przez Wydział Ryzyka i Analiz, Wydział ds. Zgodności oraz Wydział Kontroli Wewnętrznej.</li> <li>3) Trzeci poziom (trzecia linia obrony), który stanowi audyt wewnętrzny realizowany jest przez Spółdzielnię zarządzającą Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie systemu ochrony.</li> </ol> <p>Nadzór nad wielkością podejmowanego przez Bank ryzyka stopy procentowej sprawuje Rada Nadzorczą. W szczególności do zadań Rady Nadzorczej należy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>4) Zatwierdzanie generalnych zasad polityki finansowej Banku w zakresie wielkości ryzyka stopy procentowej możliwego do zaakceptowania ze względu na bezpieczeństwo funkcjonowania.</li> <li>5) Sprawowanie nadzoru nad realizacją przyjętych przez Bank założeń w zakresie ryzyka stopy procentowej.</li> </ol> <p>Zorganizowanie właściwego i skutecznego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz nadzór nad tym procesem należy do kompetencji Zarządu Banku. Do zadań Zarządu Banku należy w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Zatwierdzanie limitów określających górną granicę akceptowalnego poziomu ryzyka stopy.</li> <li>2) Ocena raportów z analizy ryzyka stopy i podejmowanie na jej podstawie decyzji zarządczych w zakresie profilu i poziomu ryzyka stopy procentowej.</li> <li>3) Kontrola kształtowania się parametrów związanych z ryzykiem stopy, odnosząc uzyskane wielkości do ustalonych limitów.</li> </ol>
------------------------------------	---	--

- 4) Przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji dotyczącej poziomu ryzyka stopy w Banku. W szczególności, w razie wystąpienia ewentualnych zagrożeń, Rada Nadzorcza informowana jest na bieżąco o poziomie ryzyka stopy w Banku.
- 5) Sporządzanie rocznych sprawozdań z realizacji polityki zarządzania ryzykiem stopy i przekazywanie jej Radzie Nadzorczej.
- 6) Doskonalenie procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej celem dostosowania do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności.

Wydział Księgowości i Sprawozdawczości - Dyrektor ds. finansowych - Główny Księgowy:

- 1) Odpowiada za ewidencje operacji finansowo-księgowych, rozliczanie transakcji.
- 2) Bieżąco monitoruje operacje mające istotny wpływ na kształtowanie się poziomu ryzyka stopy procentowej.
- 3) Zawiera transakcje skarbowe i lokacyjne z uwzględnieniem limitów ryzyka stopy procentowej.
- 4) Współpracuje z pionem handlowym w zakresie kształtowania struktury aktywów i pasywów odsetkowych mające na celu zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej.

Wydział Ryzyka i Analiz (Komórka monitorująca)

- 1) Nadzoruje realizację Umowy o świadczenie przez Bank BPS S.A. usług finansowych na rzecz Banku z zakresu wspomaganie zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
- 2) Przekazuje dane do Banku Zrzeszającego niezbędne do pomiaru i przygotowania raportu z ryzyka stopy procentowej, zgodnie z umową z Bankiem Zrzeszającym.
- 3) Przed przekazaniem do Zarządu, dokonuje sprawdzenia i bieżącej kontroli otrzymanych raportów z Banku Zrzeszającego pod kątem kompletności oraz jakości danych i informacji.
- 4) Przy współpracy z Bankiem Zrzeszającym, projektuje zasady i politykę zarządzania ryzykiem w zakresie pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli.
- 5) Przy współpracy z Bankiem Zrzeszającym określa efektywne metody monitorowania limitów, w tym powiadamiania o ich przekroczeniu. Dokonuje okresowej aktualizacji wyznaczonych limitów ryzyka w zakresie ryzyka stopy procentowej.
- 6) W przypadku przekroczenia limitów proponuje działania mające na celu ograniczenie poziomu ryzyka do wielkości akceptowanej przez Bank.
- 7) Dokonuje okresowej weryfikacji regulacji oraz systemu limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej.
- 8) Rozwija swoją wiedzę i umiejętności w zakresie pomiaru i raportowania ryzyka stopy zapewniając ciągłą możliwość reintegracji zleconej usługi.

Wydział Produktów Bankowych i Marketingu:

- 1) Uwzględni w działalności produktowej założenia przyjęte w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej.
- 2) Odpowiada za aktualizacje taryfy oprocentowania produktów, jej zgodność z przepisami prawa, przyjętą polityką, przedstawia propozycje zmian oprocentowania.

Wydział ds. Zgodności identyfikuje ryzyko braku zgodności w zakresie procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Wydział Kontroli Wewnętrznej w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej dokonuje niezależnego testowania mechanizmów kontroli dla obszaru ryzyka stopy procentowej zgodnie z matrycą/planem kontroli.

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne uczestniczące w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej stosują regulacje oraz przekazują informacje niezbędne do zarządzania ryzykiem stopy procentowej w trybie wskazanym w regulacjach wewnętrznych.

Nadzór nad wielkością podejmowanego przez Bank ryzyka walutowego sprawuje Rada Nadzorcza. W szczególności do zadań Rady Nadzorczej należy:

- 1) Zatwierdzanie generalnych zasad polityki finansowej Banku w zakresie wielkości ryzyka walutowego możliwego do zaakceptowania ze względu na bezpieczeństwo funkcjonowania.
- 2) Sprawowanie nadzoru nad realizacją przyjętych przez Bank założeń w zakresie ryzyka walutowego.
- 3) Zapoznavanie się z sprawozdaniem Zarządu dotyczącym realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem walutowym.

Zorganizowanie właściwego i skutecznego procesu zarządzania ryzykiem walutowym oraz nadzór nad tym procesem należy do kompetencji Zarządu Banku. Do zadań Zarządu Banku należy w szczególności:

- 1) Wprowadzanie limitów określających górną granicę akceptowalnego poziomu ryzyka walutowego.
- 2) Ocena raportów z analizy ryzyka walutowego i podejmowanie na jej podstawie decyzji operacyjnych i strategicznych.



- 3) Kontrola kształtowania się parametrów związanych z ryzykiem walutowym, odnosząc uzyskane wielkości do ustalonych limitów.
- 4) Przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji dotyczącej poziomu ryzyka walutowego w Banku. Informacja ta przekazywana powinna być w okresach kwartalnych. W szczególności, w razie wystąpienia ewentualnych zagrożeń, Rada Nadzorcza powinna być informowana na bieżąco o poziomie ryzyka walutowego.
- 5) Przekazywanie Radzie Nadzorczej wyników rocznej oceny realizacji Polityki walutowej.
- 6) Doskonalenie procesu zarządzania ryzykiem walutowym celem dostosowania do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności.

Dyrektor ds. finansowych - Główny Księgowy:

- 1) Bieżąco monitoruje operacje walutowe mające istotny wpływ na kształtowanie się pozycji walutowych.
- 2) Współpracuje z innymi jednostkami organizacyjnymi w zakresie bieżącego kształtowania pozycji walutowej zgodnej z przyjętymi limitami.
- 3) W przypadku przekroczenia limitów podejmuje działania mające na celu ograniczenie poziomu ryzyka do wielkości akceptowanej przez Bank.

Stanowisko obsługi systemów bankowych – uzgadnia salda na rachunkach nostro.

Komórka monitorująca (Wydział Ryzyka i Analiz):

- 1) Przeprowadza okresowe analizy ryzyka walutowego, bada narażenie Banku na ryzyko walutowe oraz okresowo weryfikuje metody pomiaru tego ryzyka.
- 2) Przygotowuje raporty o poziomie ryzyka walutowego dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
- 3) Monitoruje przestrzeganie limitów.
- 4) Określa efektywne metody monitorowania limitów, w tym powiadamiania o ich przekroczeniu.
- 5) Dokonuje okresowej aktualizacji wyznaczonych limitów ryzyka w zakresie ryzyka walutowego.
- 6) Projektuje zasady polityki Banku w zakresie ryzyka walutowego.

Wydział ds. Zgodności - identyfikuje ryzyko braku zgodności, w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzonych przez komórkę do spraw zgodności.

Wydział Kontroli Wewnętrznej w procesie zarządzania ryzykiem walutowym dokonuje niezależnego testowania obszaru ryzyka walutowego zgodnie z matrycą/planem kontroli.

Jednostki organizacyjne w zarządzaniu ryzykiem walutowym:

- 1) Przyjmują i realizują zlecenia klientów.
- 2) Przekazują informacje niezbędne do zarządzania ryzykiem walutowym w trybie wskazanym w regulacjach wewnętrznych.

W ramach raportowania ryzyka stopy procentowej Zarząd Banku otrzymuje w okresach miesięcznych raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej. Raport ten zawiera w szczególności analizę luki stopy procentowej – za dany okres wraz z wnioskami dotyczącymi bieżących działań, zmierzających do utrzymania właściwego poziomu ryzyka stopy procentowej, wykorzystanie obowiązujących limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej oraz wyniki testów. Zarząd Banku syntetyczną informację o ryzyku stopy przekazuje Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych. Niniejsza informacja obejmuje w szczególności:

- 1) Syntetyczną informację o profilu ryzyka stopy procentowej.
- 2) Realizację polityki ryzyka stopy procentowej w zakresie apetytu na ryzyko (wykorzystanie limitów zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą).
- 3) Poziom wyniku odsetkowego, marży odsetkowej, realizacji planu finansowego dla wyniku odsetkowego.

W ramach ryzyka walutowego Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko walutowe (dzienne, dekadowe, miesięczne). Informacje dla Zarządu są przekazywane w trybie miesięcznym. Miesięczny raport obejmuje w szczególności:

- 1) Poziom pozycji walutowej całkowitej, pozycji indywidualnych w okresie ostatniego miesiąca wraz z oceną wpływu na ponoszone ryzyko walutowe.

Art. 435 ust. 1  
lit. c) CRR

c)

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

- 
- 2) Poziom wartości zagrożonej w okresie ostatniego miesiąca wraz z wynikami testów warunków skrajnych oraz odwrotnych testów warunków skrajnych.
  - 3) Poziom wykorzystania limitów w zakresie działalności walutowej.
  - 4) Poziom wyniku księgowego z tytułu rewaluacji.
  - 5) Syntetyczną informację o sytuacji na rynku walutowym.

Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację o ryzyku walutowym w okresach kwartalnych. Informacja ta obejmuje:

- 1) Poziom wykorzystania limitów na ryzyko walutowe określonych przez Radę Nadzorczą w Polityce ryzyka walutowego.
  - 2) Test warunków skrajnych – wpływ wzrostu spadku wszystkich kursów o 30%, odwrotne testy warunków skrajnych.
  - 3) Poziom wyniku księgowego z tytułu rewaluacji.
  - 4) Poziom wyniku z pozycji wymiany.
-

## EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem
		<p>Ryzyko operacyjne określa się w Banku jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego,</li> <li>2) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnych,</li> <li>3) podejmowanie działań zapewniających utrzymanie wskaźników KRI na akceptowalnym poziomie,</li> <li>4) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku,</li> <li>5) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.</li> </ol> <p>Realizacja powyższych celów odbywa się w szczególności poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne oraz limitów strat i wskaźników KRI;</li> <li>2) identyfikację i ujawnianie zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego;</li> <li>3) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez: <ul style="list-style-type: none"> <li>– wzmocnienie procesu weryfikacji bieżącej i testowania,</li> <li>– szkolenia pracowników zwiększające ich świadomość w zakresie ryzyka operacyjnego,</li> <li>– postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi;</li> </ul> </li> <li>4) bieżące informowanie o zaistniałych istotnych zdarzeniach ryzyka operacyjnego i ograniczanie skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego;</li> <li>5) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego;</li> <li>6) zapewnianie adekwatnych wskaźników KRI do obserwowanego profilu ryzyka operacyjnego;</li> <li>7) zapewnianie adekwatnego poziomu zabezpieczenia infrastruktury technologicznej oraz poprawne zarządzanie incydentami bezpieczeństwa;</li> <li>8) usprawnianie procesów wewnętrznych;</li> <li>9) zapewnianie adekwatnego poziomu bezpieczeństwa informacji przetwarzanych w Banku;</li> <li>10) aktualizację Polityki Bezpieczeństwa Informacji w sposób adekwatny do zmieniających się przepisów prawa oraz zmian zachodzących w Banku;</li> <li>11) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,</li> <li>12) aktualizację planów ciągłości działania w sposób adekwatny do zagrożeń,</li> <li>13) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania.</li> </ol> <p>System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą w szczególności: wewnętrzne akty prawne opisujące ten system (w tym m.in. polityka i procedury dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka operacyjnego), struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dane o incydentach i zdarzeniach rzeczywistych zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku funkcjonuje w celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego;</li> <li>2) usprawniania procesów wewnętrznych;</li> <li>3) zwiększenia szybkości oraz adekwatności reakcji na zdarzenia wewnętrzne i zewnętrzne;</li> </ol>

- 4) nie tworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego ponad wymóg regulacyjny;
- 5) zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Wydział Ryzyka i Analiz, Stanowisko Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, Wydział Kontroli Wewnętrznej, Wydział ds. Zgodności, kierownictwo jednostek oraz komórki organizacyjnych Banku, wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku - pracownicy. Zadania poszczególnych organów w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają wewnętrzne regulacje Banku.

W celu umożliwienia oceny ryzyka operacyjnego i skutecznego zarządzania nim w Banku funkcjonuje system sprawozdawczości wewnętrznej. System Informacji Zarządczej (SIZ) w zakresie ryzyka operacyjnego ma na celu właściwe informowanie Członków Zarządu, Rady Nadzorczej Banku o poziomie ryzyka operacyjnego. Raporty Zarząd Banku otrzymuje w trybie miesięcznym, a Rada Nadzorcza w trybie kwartalnym. Wymagany zakres raportów określają regulacje wewnętrzne.

Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	<p>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego (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. Pozycje te obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Odsetki należne i podobne przychody.</li> <li>2) Odsetki do zapłaty i podobne opłaty.</li> <li>3) Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu.</li> <li>4) Należności z tytułu prowizji/opłat.</li> <li>5) Koszty z tytułu prowizji/opłat.</li> <li>6) Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych.</li> <li>7) Pozostałe przychody operacyjne.</li> </ol> <p>przy czym:</p> <p>Bank dokonuje korekty tych pozycji celem odzwierciedlenia następujących zastrzeżeń:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Oblicza się odpowiedni wskaźnik przed odliczeniem wszelkich rezerw i kosztów operacyjnych. Bank włącza do kosztów operacyjnych opłaty za usługi outsourcingowe świadczone przez osoby trzecie.</li> <li>b) Przy obliczaniu odpowiedniego wskaźnika Bank nie uwzględnia poniższych pozycji:             <ol style="list-style-type: none"> <li>(i) zrealizowanych zysków/strat ze sprzedaży pozycji z portfela niehandlowego;</li> <li>(ii) przychodów z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych lub występujących nieregularnie;</li> <li>(iii) przychodów z tytułu ubezpieczenia.</li> </ol> </li> </ol>
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Bank nie stosuje
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Bank nie stosuje

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym jednym z najważniejszych elementów stanowią metody ograniczania oraz metody łagodzenia skutków ryzyka.

Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:

- 1) modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
- 2) monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w procesach;
- 3) mechanizmy kontrolne, 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 oraz szkolenia;
- 4) outsourcing usług;
- 5) zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji.

Do podstawowych metod łagodzenia skutków zrealizowania ryzyka operacyjnego należą:

- 1) zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia);
- 2) zabezpieczenia fizyczne;
- 3) działania naprawcze zmierzające do odzyskania straty lub zminimalizowania innych skutków zdarzenia operacyjnego;
- 4) plany awaryjne, plany utrzymania ciągłości działania.

#### Rekomendacja M

W 2023 roku w Banku zarejestrowano 18 zdarzeń rzeczywistych, które wystąpiły w dwóch obszarach biznesowych: bankowość detaliczna oraz płatności i rozliczenia. Łączna strata brutto wyniosła 34,74 tys. zł, natomiast kwota strat netto po uwzględnieniu odzysków do dnia zatwierdzenia sprawozdania za 2023 r. tj. po pomniejszeniu o uzyskane odzyski bezpośrednie wyniosła 3,59 tys. zł tj. 0,06% wymogu na ryzyko operacyjne w 2023r. Największa zidentyfikowana strata brutto dla ryzyka operacyjnego z tytułu pojedynczego zdarzenia rzeczywistego wyniosła 17,85 tys. zł – całą kwotę odzyskano (zdarzenie z rodzaju – Zdarzenia losowe). Na dzień 31.12.2023 roku łączna kwota odzysków wyniosła 31,15 tys. zł. Straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2023 r.:

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Liczba zdarzeń rzeczywistych	Kwota <u>straty brutto</u> z tytułu zdarzenia operacyjnego (tys. zł)
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	15	29,82
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Bezpieczeństwo środowiska pracy	1	1,43
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2	3,49
	<b>Razem</b>	<b>18</b>	<b>34,74</b>

**EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem**

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	Rok - 3	Rok -2	Ostatni rok		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	27 535,2	58 207,3	66 443,4	7 609,3	95 116,2
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3 <i>Objęta metodą standardową:</i>	0,0	0,0	0,0		
4 <i>Objęta alternatywną metodą standardową:</i>	0,0	0,0	0,0		
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

## EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	a)	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. <ul style="list-style-type: none"> <li>wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym</li> </ul> </li> <li>Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie</li> <li>Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich</li> </ul> <p>Opis pracowników lub kategorii pracowników, których</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</li> </ul>
	b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron</li> <li>Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka</li> <li>Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu</li> </ul>

Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę wynagrodzeń, sporządza i przedstawia raz w roku Walnemu Zgromadzeniu raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń (dla poszczególnych kategorii osób, których działalność ma szczególny wpływ na profil ryzyka w Banku), jak również dokonuje raz do roku przeglądu Polityki wynagrodzeń, zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego. Rada Nadzorcza w związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz § 28 ust. 3 i 4 Zasad Ładu Korporacyjnego, wydanych przez KNF 22 lipca 2014 roku, dokonuje oceny funkcjonowania zasad wynagradzania w Banku. Dane o składzie i posiedzeniach organów Banku zaprezentowano w części II. Rada na posiedzeniach zajmowała się sprawami wynagradzania Zarządu.

Bank nie był zobowiązany do powoływania komitetu ds. wynagrodzeń, Rada Nadzorcza nie powoływała takiego komitetu. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania. Bank nie wyodrębnił linii biznesowych.

Zgodnie z przyjętą procedurą przez Bank, za pracowników, których działalność ma szczególny wpływ na profil ryzyka w Banku uznaje się: Członków Rady Nadzorczej (13 osób), Członków Zarządu (3 osoby), a także stanowisko Głównego Księgowego oraz kierujących wydziałami w Centrali, odpowiedzialnymi za obszar ryzyka, informatyki, finansów, zgodności i kontroli (8 osób).

W ramach systemu wynagradzania Bank wyodrębnił Politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniając Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Wdrożony system stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto, promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, utrzymania płynności, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz uwzględnia długookresową strategię biznesową i ma na celu zapewnienie stabilnego rozwoju.

Polityka wynagrodzeń w Banku:

- 1) Wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) Wspiera realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów.
- 3) Jest neutralna pod względem płci.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej określa Zebranie Przedstawicieli. Rada otrzymuje wyłącznie wynagrodzenie stałe zgodnie z decyzją Zebrania Przedstawicieli.

Wynagrodzenie Zarządu ustala Rada Nadzorcza, a wynagrodzenia pracowników Zarząd Banku.

Dla celów zmiennych składników Zarządu i pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka przy ocenie efektów pracy można stosować kryteria finansowe i niefinansowe, z uwzględnieniem narażenia na obecne i przyszłe ryzyko w zależności od charakteru obowiązków pracowniczych. O przyznaniu i wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia nie decydują wyłącznie bieżące wyniki finansowe lecz kondycja i bezpieczeństwo prowadzonej działalności w dającej się określić przyszłości. Bank stosuje zasady wynikające z Polityki wynagrodzeń w Małopolskim Banku Spółdzielczym (dla

	ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia	poszczególnych kategorii osób, których działalność ma szczególny wpływ na profil ryzyka w Banku), której celem jest ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej – poprzez zastosowane mechanizmy wynagradzania - do prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza poziom zaakceptowany przez Radę Nadzorczą. W szczególności dla osób odpowiedzialnych za funkcje kontrolne nie stosuje się kryteriów finansowych. Cele dla tych osób wynikają z pełnionych przez nie funkcji i nie są powiązane z wynikami uzyskiwanymi w kontrolowanych przez nie obszarach. Wynagrodzenie Dyrektora komórki zgodności podlega akceptacji Rady Nadzorczej.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują</li> </ul>	Rada Nadzorcza dokonała w 2023 r. oceny Polityki wynagradzania. W 2023 roku dwukrotnie wprowadzono zmiany w Polityce wynagradzania, które dotyczyły: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) aktualizacji jednego z aktów prawnych w niej powołanych, w oparciu o który Polityka została opracowana,</li> <li>b) wskazania szerszego zakresu podstawy prawnej ujawnień w zakresie Polityki wynagrodzeń,</li> <li>c) korekty zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej – określenie wynagrodzenia w Regulaminie wynagradzania Członków RN Banku przyjętym na Zebraniu Przedstawicieli w ślad za zmianami w Statucie.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw</li> </ul>	W ramach ogólnie obowiązującego systemu wynagradzania funkcjonują odprawy regulaminowe, które są przyznawane w oparciu o staż pracy ponad odprawy kodeksowe.
c)	Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie	Wysokość stałych i zmiennych składników jest odpowiednio zrównoważona, tak aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżenie lub nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia. W kryteriach przyznawania zmiennych składników nacisk położono na przestrzeganie norm ryzyka, adekwatności i realizację celów w tych obszarach. Przy ustalaniu zmiennych składników wynagrodzeń dla Członków Zarządu uwzględnia się elementy wymienione w pkt e) niniejszego rozdziału. Polityka wynagradzania ma na celu promowanie i wspieranie procesu efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.
<b>Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR</b>	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD	Zmienne składniki wynagrodzeń w rozumieniu Polityki wynagrodzeń dla danej osoby łącznie w skali roku bilansowego nie mogą przekraczać <b>100%</b> kwoty wynagrodzenia zasadniczego za okres za jaki jest przyznawany zmienny składnik wynagrodzenia w odniesieniu do każdej osoby. Jako okresy rozliczeniowe do weryfikacji spełnienia wskaźnika przyjmuje się okresy 12 miesięczne (rok kalendarzowy).
<b>Art. 450 ust. 1 lit. e) CRR</b>	Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują: <ul style="list-style-type: none"> <li>Przeгляд głównych kryteriów i wskaźników wyników <ul style="list-style-type: none"> <li>mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych</li> </ul> </li> <li>Przeгляд sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi</li> <li>Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami</li> <li>Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników</li> </ul>	Wyniki oceny efektów pracy członków Zarządu w danym okresie, wyrażane są w formie oceny dokonanej przez Radę Nadzorczą. Przy ocenie Członków Zarządu brane są pod uwagę m.in. następujące elementy: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Poziom współczynników kapitałowych w odniesieniu do wymaganych poziomów przepisami prawa.</li> <li>b) Realizacji wewnętrznych celów kapitałowych.</li> <li>c) Poziom buforów płynnościowych.</li> <li>d) Stopień realizacji planów finansowych i założeń strategii działania.</li> <li>e) Poziom wyniku finansowego.</li> <li>f) Przestrzeganie postanowień określonych w dokumentach zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą w zakresie apetytu na ryzyko.</li> <li>g) Wyniki oceny punktowej ryzyka Banku wg zasad obowiązujących w SSOZ.</li> <li>h) Ocena BION.</li> </ul> Rada Nadzorcza przy ocenie uwzględnia także inne czynniki, do których w szczególności można zaliczyć: wyniki absolutorium, wyniki oceny rękopisami należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, zaangażowanie w wykonywanie obowiązków. Ocena osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku tj. osób pełniących kluczowe funkcje inne niż Członek Zarządu i Rady Nadzorczej może być dokonywana w okresach miesięcznych przez Zarząd Banku. Zarząd przy ocenie uwzględnia osobiste efekty pracy, efektywność kierowanego obszaru, efektywność i bezpieczeństwo działania całego Banku. Ponadto przy ustalaniu zmiennych składników Zarząd uwzględnia następujące zasady: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Uwzględnia wyniki oceny nadawane zgodnie z Instrukcją systemu ocen pracowników Banku.</li> </ol>



<p>„słabych” wyników</p>	<p>2) Kierujący komórką zgodności, komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz za sprawy kadrowe są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.</p> <p>Bank określił przypadki ograniczenia wypłaty zmiennych składników, które obejmują także przypadek „słabych wyników” opisane w pkt. f).</p>
<p>f) Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników</li> <li>Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)</li> <li>W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</li> </ul>	<p>Bank stosuje Politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie i nie stosuje odraczania wynagrodzenia zmiennego w czasie. Wypłata zmiennych składników wynagrodzeń ma formę pieniężną, bez ich odraczania w czasie pod warunkiem, iż roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości 50 000 euro<sup>1</sup> ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia. W przeciwnym przypadku odroczeniu podlega 40% wynagrodzenia zmiennego na okres 4 lat.</p> <p>Polityka wynagrodzenia określa także zasady istotnego zmniejszenia lub całkowitego pozbawienia wypłaty, a także cofnięcia wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń.</p> <p>W przypadku członków Zarządu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Istotne zmniejszenie, aż do całkowitego pozbawienia wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń w stosunku do poziomu określonego w § 7 ust. 4 następuje w przypadku gdy:       <ol style="list-style-type: none"> <li>a) plan finansowy nie jest realizowany przez co rozumie się odchylenia od zysku brutto in minus 30% lub więcej.</li> <li>b) wskaźnik wyrezerwowania spadł poniżej 30%,</li> <li>c) ocena BION jest gorsza niż 3,00,</li> <li>d) wskaźnik C/I przekroczył 85%,</li> <li>e) zaszyły okoliczności wskazujące na konieczność uruchomienia Grupowego Planu Naprawy obowiązującego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.</li> <li>f) znaczącej liczby uznanych reklamacji klientów zidentyfikowanych jako wynikających z podjętych przez ocenianą osobę decyzji,</li> <li>g) dopuszczenie się naruszenia kodeksu etyki.</li> </ol> </li> <li>2) Cofnięcie wypłaty następuje w szczególności gdy:       <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Bank uzyskuje ujemne wyniki finansowe (przez co najmniej 3 miesiące w trakcie roku) lub wykazał stratę na koniec roku lub śródroczną,</li> <li>b) Bank nie spełnia minimalnych wymogów w zakresie współczynników kapitałowych oraz obowiązujących buforów kapitałowych określonych przez przepisy nadzorcze,</li> <li>c) osoba uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty banku, lub był odpowiedzialny za takie działania, co ustalono na podstawie prawomocnego wyroku sądu.</li> <li>d) osoba nie spełnia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem, co stwierdzono w okresie ostatnich 12 miesięcy od daty oceny tego kryterium,</li> <li>e) osoba naruszyła w sposób rażący swoje obowiązki na skutek winy umyślnej lub niedbalstwa, które spowodowało lub naraziło Bank na straty finansowe lub istotne szkody wizerunkowe.</li> </ol> </li> </ol> <p>W przypadku pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka może zostać zmniejszone wynagrodzenie zmiennie, aż do całkowitego pozbawienia, w szczególności w przypadkach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) nieuzyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedniości, w przypadku osób objętych Polityką oceny odpowiedniości</li> <li>2) w okresie ostatnich 12 miesięcy dopuszczenie się naruszenia obowiązków pracowniczych, skutkujących udzieleniem kary porządkowej,</li> <li>3) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się nieprzestrzegania oraz nadużywania zasad Regulaminu w celu osiągnięcia nieuzasadnionych korzyści,</li> <li>4) uwzględnienie przez Bank, w okresie ostatnich 12 miesięcy, znaczącej liczby reklamacji klientów zidentyfikowanych</li> </ol>

<sup>1</sup> Średni kurs ogłaszany przez NBP obowiązującym w ostatnim dniu roboczym roku, za który obliczane są dane.

		<p>jako wynikających z podjętych przez niego działań,</p> <p>5) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się potwierdzonego naruszenia zasad Kodeksu etyki;</p> <p>6) nieprzestrzeganie obowiązków służbowych, które z winy umyślnej lub na skutek niedbalstwa tego pracownika spowodowało lub naraziło Bank na straty finansowe lub szkody wizerunkowe.</p>
<b>Art. 450 ust. 1 lit. f) CRR</b>	<p>g) Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR</p> <p>Ujawnianie informacje obejmują:</p> <p>Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</li> </ul>	Nie dotyczy
<b>Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR</b>	<p>h) Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</p>	Nie dotyczy
<b>Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</b>	<p>i) Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <p>Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</p>	Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR i stosuje Politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. Polityka wynagrodzeń w ograniczonym zakresie może być stosowana w odniesieniu do osoby, której roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości 50 000 euro <sup>2</sup> ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia. Bank prowadzi w taki sposób politykę wynagrodzeń aby był uprawniony do stosowania polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie w stosunku do każdej osoby zatrudnionej w Banku objętej tą polityką, co skutkuje brakiem zmiennych składników w formie niepieniężnej, nie odraczaniem zmiennego wynagrodzenia w czasie.
<b>Art. 450 ust. 2 CRR</b>	<p>j) Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegialnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</p>	Nie dotyczy

<sup>2</sup> Średni kurs ogłaszany przez NBP obowiązującym w ostatnim dniu roboczym roku, za który obliczane są dane.

<b>Rekomendacja Z</b>	Informacja na temat określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia pozostałych pracowników banku w okresie rocznym został określony na poziomie 10.
-----------------------	---	---

### EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	13	3	8	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	380,0	1 201,0	903,0	0,0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	380,0	1 201,0	903,0	0,0
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,0	0,0	0,0	0,0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0,0	0,0	0,0	0,0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0,0	0,0	0,0	0,0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	13	3	8	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0,0	509,0	370,0	0,0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0,0	509,0	370,0	0,0
12		W tym: odroczone	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-14a	Wynagrodzenie zmienne	W tym: odroczone	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-14b		W tym: odroczone	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-14y		W tym: odroczone	0,0	0,0	0,0	0,0
15		W tym: inne formy	0,0	0,0	0,0	0,0
16		W tym: odroczone	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>17</b>	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>		<b>380,0</b>	<b>1 710,0</b>	<b>1 273,0</b>	<b>0,0</b>

**EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)**

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu			
2	0,0	0,0	0,0	0,0
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna				
3	0,0	0,0	0,0	0,0
W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii				
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu			
5	0,0	0,0	0,0	0,0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna				
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu			
7	0,0	0,0	0,0	0,0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna				
8	0,0	0,0	0,0	0,0
W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym				
9	0,0	0,0	0,0	0,0
W tym odprawy odroczone				
10	0,0	0,0	0,0	0,0
W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii				
11	0,0	0,0	0,0	0,0
W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie				

### EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2 W formie środków pieniężnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5 Inne instrumenty	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 Inne formy	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8 W formie środków pieniężnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11 Inne instrumenty	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12 Inne formy	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

14	W formie środków pieniężnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	Inne instrumenty	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Inne formy	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Pozostały określony personel	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
20	W formie środków pieniężnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
23	Inne instrumenty	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
24	Inne formy	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>25</b>	<b>Łączna kwota</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

**EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie**

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	0,0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0,0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0,0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0,0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0,0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0,0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0,0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0,0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0,0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0,0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0,0
x	<b>Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały płatności, listę należy odpowiednio wydłużyć.</b>	



**EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1	łączna liczba pracowników należących do określonego personelu									24
2	13	3	16							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla			0	0	0	0	0	8	
4	W tym: pozostali określony personel			0	0	0	0	0	0	
5	380,0	1 710,0	2 090,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 273,0	
6	0,0	509,0	509,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	370,0	
7	380,0	1 201,0	1 581,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	903,0	

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

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)			
		a	b	c	d	e	f
		31.12.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	94 765,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	94 765,6					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	429 461,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,07	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22,07					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	987 713,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,59	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,59					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

**Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)**

EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,0	
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,0	
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,0	
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,0	

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

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier I	90 600,6	0,0	0,0
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,0	0,0	0,0
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	4 165,0	0,0	0,0
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	94 765,6	0,0	0,0
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,0	0,0	0,0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,0	0,0	0,0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,0	0,0	0,0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,0	0,0	0,0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,0	0,0	0,0

EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,0	0,0	0,0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,0	0,0	0,0
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,0	0,0	0,0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,0	0,0	0,0
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	94 765,6	0,0	0,0
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		0,0	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		0,0	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	94 765,6	0,0	0,0
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	94 765,6		
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	429 461,4	0,0	429 461,4
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	987 713,9	0,0	987 713,9
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,07	0,0	22,07
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22,07		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,59	0,0	9,59
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,59		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	10,07	0,0	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		0,0	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		0,0	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		0,0	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		0,0	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		0,0	
<b>Pozycje uzupełniające</b>				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		0,0	

**EU TLAC3a - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

**Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym**

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	Suma kolumn 1–n		
		<b>(najniższy stopień)</b>																						
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku , o których mowa w art. 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej "rozporządzeniem nr 575/2013", wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.							Inne należności, jeżeli nie podlegają zaspokojeniu w innych kategoriach, w szczególności podatki i inne daniny publiczne oraz pozostałe należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne.		Pozostałe należności wynikające z umów rachunku bankowego		Należności osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.										
2	Zobowiązania i fundusze własne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	w tym wyłączone zobowiązania	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	90 600,6	0,0	4 165,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11 063,9	0,0	172 178,0	0,0	175 849,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	453 857,4

5	Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]	90 600,6	0,0	4 165,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	94 765,6	
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	90 600,6	0,0	4 165,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	94 765,6
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

**EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3					
<b>1</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>839 895,4</b>			<b>50 244,7</b>						<b>28 178,6</b>						<b>21 743,4</b>
2	Banki centralne																
3	Institucje rządowe	138 342,1															
4	Institucje kredytowe	407 887,6															
5	Inne instytucje finansowe	499,0															
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	157 364,3			45 337,0						25 403,7						19 718,1
7	w tym MSP	157 364,3			45 337,0						25 403,7						19 718,1
8	Gospodarstwa domowe	135 802,4			4 907,7						2 774,9						2 025,3
<b>9</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>452 537,6</b>															
10	Banki centralne	249 801,4															
11	Institucje rządowe	179 588,1															
12	Institucje kredytowe	8 002,3															
13	Inne instytucje finansowe	15 145,8															
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe																
<b>15</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>49 654,6</b>			<b>909,1</b>						<b>451,0</b>						<b>1 035,3</b>
16	Banki centralne																
17	Institucje rządowe																
18	Institucje kredytowe																
19	Inne instytucje finansowe																
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe																
21	Gospodarstwa domowe																
<b>22</b>	<b>łącznie</b>	<b>1 342 087,5</b>			<b>51 153,8</b>						<b>28 629,6</b>						<b>22 778,7</b>



**EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych**

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					
<b>1</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>530,8</b>	<b>32 552,8</b>	<b>3 654,8</b>	<b>28 898,0</b>		<b>20 433,6</b>	<b>8 908,0</b>	
2	<i>banki centralne</i>								
3	<i>instytucje rządowe</i>								
4	<i>instytucje kredytowe</i>								
5	<i>inne instytucje finansowe</i>								
6	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	44,6	31 015,6		27 360,8		18 937,0	8 434,7	
7	<i>gospodarstwa domowe</i>	486,2	1 537,2		1 537,2		1 496,7	473,3	
<b>8</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>								
<b>9</b>	<b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	<b>80,1</b>							
<b>10</b>	<b>łącznie</b>	<b>610,9</b>	<b>32 552,8</b>	<b>3 654,8</b>	<b>28 898,0</b>		<b>20 433,6</b>	<b>8 908,0</b>	

**EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			d	Ekspozycje nieobsługiwane							
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane a dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni			Małe prawdopodobieństwo o spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
<b>1 Kredyty i zaliczki</b>	<b>839 895,4</b>	<b>839 433,0</b>	<b>462,3</b>	<b>50 244,7</b>	<b>47 770,6</b>	<b>1 731,2</b>	<b>9,3</b>	<b>198,2</b>	<b>535,5</b>			<b>8 939,4</b>
2 <i>Banki centralne</i>												
3 <i>Institucje rządowe</i>	138 342,1	138 342,1										
4 <i>Institucje kredytowe</i>	407 887,6	407 887,6										
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	499,0	499,0										
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	157 364,3	157 364,3		45 337,0	43 621,5	1 715,6						8 878,4
7 <i>w tym MSP</i>	157 364,3	157 364,3		45 337,0	43 621,5	1 715,6						8 878,4
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	135 802,4	135 340,1	462,3	4 907,7	4 149,1	15,6	9,3	198,2	535,5			61,1
<b>9 Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>452 537,6</b>	<b>452 537,6</b>										
10 <i>Banki centralne</i>	249 801,4	249 801,4										
11 <i>Institucje rządowe</i>	179 588,1	179 588,1										
12 <i>Institucje kredytowe</i>	8 002,3	8 002,3										
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	15 145,8	15 145,8										
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												

15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>											333,3
16	<i>Banki centralne</i>											
17	<i>Institucje rządowe</i>											
18	<i>Institucje kredytowe</i>											
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>											
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>											
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>											
22	<b>łącznie</b>	<b>1 292 433,0</b>	<b>1 291 970,6</b>	<b>462,3</b>	<b>50 244,7</b>	<b>47 770,6</b>	<b>1 731,2</b>	<b>9,3</b>	<b>198,2</b>	<b>535,5</b>		<b>9 272,7</b>

**EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne**

		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
<b>1</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>		
<b>2</b>	<b>Inne niż rzeczowe aktywa trwałe</b>		
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	391,8	391,8
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>		
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
<b>8</b>	<b>łącznie</b>	<b>391,8</b>	<b>391,8</b>

## **Oświadczenie Zarządu**

Zarząd Banku w związku z art. 435 ust. 1 pkt. e. Rozporządzenia UE CRR oświadcza, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii działania Banku.

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu Banku  
w dniu 26.02.2024 r.