

**Załącznik do Uchwały nr 108/VI/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kielcach
z dnia 26 czerwca 2024 r.**

**Załącznik do Uchwały nr 5/VI/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kielcach
z dnia 27 czerwca 2024 r.**



Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Kielcach, w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12. 2023 r.”.

Ujawnienie dotyczy ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Spis treści:

1. Informacje ogólne,
2. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko;
3. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki;
4. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP;
5. Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji;
6. Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania;
7. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych;
8. Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym;
9. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności;
10. Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego;
11. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego;
12. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego;
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń;
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy;
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel);
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone;
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie;
18. Tabela EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane z nimi rezerwy;
19. Tabela EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych;
20. Tabela. EU CQ3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania;
21. Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne;
22. Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL;
23. Tabela EU TLAC1: Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
24. Tabela EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
25. Oświadczenie;
26. Oświadczenie na temat ryzyka.

Informacje ogólne

1. Celem dokumentu jest przekazanie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, które podlegają obowiązkowi ujawnienia.
2. Bank Spółdzielczy w Kielcach zwany dalej Bankiem jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie umowy zrzeszenia zawartej 27 marca 2002 roku. Zgodnie z Par. 2 ust. 2 Statutu Bank działa na terenie całego kraju. Bank wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Wydział X Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Kielcach, pod numerem KRS 0000049492.
3. Bank zawarł 31 grudnia 2015 roku umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika Systemu.
4. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2023 r. Przy opracowaniu wzięto pod uwagę Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. (CRR).
5. Informacje publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, a także Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637, Wytycznymi EBA dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10) i innych obowiązujących przepisów.
6. Bank w zakresie ujawnionych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawnienia których by odstąpił.
7. Dane liczbowe zawarte w dokumencie podane zostały w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych z dwoma miejscami po przecinku.
8. Według stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych i współzależnych.
9. W 2023 r. Bank prowadził działalność operacyjną w ramach następującej sieci jednostek organizacyjnych: 13 oddziałów, 7 filii.
10. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

tys. zł

	łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w
	a	b	zakresie funduszy
			własnych
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	380 429,07	389 482,80	30 434,33
2 W tym metoda standardowa	380 429,07	389 482,80	30 434,33
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,00	0,00	0,00
4 W tym metoda klasyfikacji	0,00	0,00	0,00
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0,00	0,00	0,00
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,00	0,00	0,00
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0,00	0,00	0,00
7 W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,00	0,00	0,00
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0,00	0,00	0,00
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,00	0,00	0,00
9 W tym pozostałe CCR	0,00	0,00	0,00
10 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
11 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
12 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
13 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
14 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
15 Ryzyko rozliczenia	0,00	0,00	0,00
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0,00	0,00	0,00
17 W tym metoda SEC-IRBA	0,00	0,00	0,00
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,00	0,00	0,00
19 W tym metoda SEC-SA	0,00	0,00	0,00
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	0,00	0,00	0,00
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00	0,00
21 W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	0,00	0,00	0,00
EU-22a Duże ekspozycje	0,00	0,00	0,00
23 Ryzyko operacyjne	128 219,50	86 333,21	10 257,56
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	128 219,50	86 333,21	10 257,56
EU-23b W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,00	0,00	0,00
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3 016,93	2 596,96	241,36
25 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
26 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
27 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
28 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
29 Ogółem	508 648,57	475 816,01	40 691,89

* 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 tytułu II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	e
	31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I	84 983,51	67 018,58
2 Kapitał Tier I	84 983,51	67 018,58
3 Łączny kapitał	87 464,27	69 399,34
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	508 648,57	475 816,01
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,7100%	14,0900%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,7100%	14,0900%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,2000%	14,5900%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%
Wymóg połączony bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
11 Wymóg połączony bufora (%)	2,5000%	2,5000%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,2000%	6,5900%
Wskaźnik dźwigni		
13 Miara ekspozycji całkowitej	1 322 055,22	1 216 708,21
14 Wskaźnik dźwigni (%)	6,4300%	5,5100%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	665 610,14	554 135,96
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	244 431,16	255 436,11
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	22 071,75	20 389,29
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	220 726,02	234 144,96
17 Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	304,4900%	241,3100%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 085 493,44	967 154,69
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	611 729,19	587 597,68
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177,4500%	164,5900%

Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Art. 438 lit. a) CRR – (podstawa prawna)

Działania podejmowane w ramach oceny adekwatności kapitałowej Banku mają na celu określenie stopnia dostosowania poziomu ponoszonego ryzyka do wartości posiadanych kapitałów własnych, będących podstawowym źródłem pokrycia ewentualnych strat. Analiza i zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi typami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami unijnymi i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz regulacjami wewnętrznymi, m.in. Strategią zarządzania ryzykiem, Polityką kapitałową, Planem ekonomiczno-finansowym, Instrukcją wyznaczania współczynników kapitałowych, wskaźnika dźwigni oraz wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kielcach oraz Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej.

Na podstawie Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz szacowania współczynników kapitałowych i dźwigni finansowej, Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych:

- 1) **w zakresie ryzyka kredytowego** - Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza ekspozycje do jednej z klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych;
- 2) **w zakresie ryzyka operacyjnego** - Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określoną w rozporządzeniu CRR w Tytule III. Wskaźnik stanowi pomnożona przez 15% średnia za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok suma wyników wyliczanych jako suma następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku: odsetki należne i podobne przychody, odsetki do zapłaty i podobne opłaty, przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu, należności z tytułu prowizji/opłat, koszty z tytułu prowizji/opłat, zysk netto lub strata netto z operacji finansowych, pozostałe przychody operacyjne;
- 3) **w zakresie ryzyka rynkowego** - Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Pozostałe metody wyznaczania wymogów kapitałowych na pozostałe rodzaje ryzyka określone są w „Procedurze szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Kielcach”.

Art. 438 lit. c) CRR - (podstawa prawna)

Informacje ujawniane są wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.

Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR – (podstawa prawna)

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikację i ocenę ryzyka;
- 2) limitowanie ryzyka;
- 3) pomiar i monitorowanie ryzyka;
- 4) raportowanie;
- 5) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Ryzyko kredytowe

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym należy:

- 1) Rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach zatwierdzonych przez Radę i Zarząd;
- 2) Utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych;
- 3) Rozwijanie systemów pomiaru i analizy ryzyka kredytowego;
- 4) Monitorowanie, limitowanie i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego w Banku w celu zapewnienia prawidłowego poziomu całkowitego wskaźnika kapitałowego;
- 5) Aktualizacja procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem kredytowym oraz rozwijania systemów informatycznych i baz danych wykorzystywanych w procesie ograniczania ekspozycji na ryzyko kredytowe (ekspozycji kredytowej i portfela kredytowego);
- 6) W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku uwzględnia się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych, ryzyka rezydualnego oraz ryzyka koncentracji zaangażowań;
- 7) W ramach inwestycji finansowych osiągnięcie optymalnych relacji pomiędzy ryzykiem emitenta a poziomem zaangażowania Banku w instrumenty.

Bank kredytuje osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządu terytorialnego i inne instytucje.

Bank prowadzi politykę dywersyfikacji ryzyka kredytowego, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku.

W ramach ryzyka kredytowego Bank bada ryzyko koncentracji zaangażowań, czyli ryzyko niewykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze podmioty oraz przez grupy podmiotów (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie), w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:

- 1) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;
- 2) tego samego sektora gospodarczego;
- 3) tego samego produktu;
- 4) tego samego rodzaju zabezpieczenia lub dostawcy zabezpieczenia kredytowego.

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego, w tym test odwrócony. Scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą i zgodne są z odpowiednimi Rekomendacjami KNF. Wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności. W Banku nie występuje ryzyko kredytowe kontrahenta wynikające z instrumentów pochodnych (Bank nie posiada instrumentów pochodnych) oraz Bank nie stosuje metody

wewnętrznych ratingów (metody IRB) w odniesieniu do ryzyka kredytowego. Ponadto w Banku nie wystąpiły pozycje sekurytyzacyjne.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne - to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku koordynowane jest w sposób zcentralizowany, zadania i odpowiedzialność poszczególnych pracowników i komórek organizacyjnych zostały określone w regulacjach wewnętrznych, które zawierają również opis procedur i sposobów postępowania. Funkcjonuje również dostosowany do skali i specyfiki działalności Banku wewnętrzny system wymiany informacji na temat zdarzeń ryzyka operacyjnego i poziomu narażenia na to ryzyko. Wprowadzono system limitów wewnętrznych oraz Kluczowych Czynniki Ryzyka – wskaźników obrazujących poziom narażenia na ryzyko operacyjne.

Ryzyko rynkowe

W Banku zidentyfikowane zostały ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe. Wyznaczone zostały dla tych ryzyk cele strategiczne oraz opracowano regulacje wewnętrzne definiujące między innymi system limitów wspierający proces zarządzania tymi ryzykami oraz kompetencje, podział zadań i odpowiedzialności poszczególnych uczestników procesu.

Ryzyko płynności

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:

- 1) Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) Zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności;
- 3) Optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności;
- 4) Zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności);
- 5) Utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR powyżej poziomów minimalnych określonych w regulacjach.

Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową ma charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych. W związku z tym, Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej.

Podstawową metodą wykorzystywaną przez Bank w procesie zarządzania płynnością jest odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych. Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności, w tym testy odwrócone. Scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą i zgodne są z odpowiednimi Rekomendacjami KNF. Wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności.

Ryzyko kapitałowe

Ryzyko to definiowane jest jako ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału wystarczającego do absorpcji strat nieoczekiwanych lub niewłaściwej struktury posiadanych kapitałów. Zasadniczym celem kapitałowym

jest sukcesywne zwiększanie funduszy własnych, pozwalające na utrzymywanie ich na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

Zapewnienie poziomu i struktury funduszy własnych pozwalających na zabezpieczenie poziomu ponoszonego ryzyka uwzględnia dodatkowe wymogi wynikające z CRD dotyczące buforów kapitałowych. Bank utrzymuje wartość funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma kapitału niezbędnego na pokrycie poziomu ponoszonego ryzyka powiększoną o kapitały pokrywające wymogi wynikające z buforów kapitałowych. Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kapitałowego. Scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą i dotyczą między innymi wpływu zmiany poziomu funduszy własnych Banku na osiągnięty wymóg kapitałowy. Wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności (compliance) – część ryzyka operacyjnego; ryzyko rozumiane jako konsekwencje nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, w tym norm etycznych.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank. Zespół Zgodności i Kontroli koordynuje zarządzanie ryzykiem braku zgodności, realizuje zadania w zakresie kontroli tego obszaru.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności zaangażowana jest na poziomie strategicznym Rada Nadzorcza Banku, Zarząd który organizuje i nadzoruje realizację procesu oraz zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania zgodnością w Banku. Poszczególne zadania realizowane są przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

W Banku sporządzane są stosowne raporty dotyczące obszaru braku zgodności, które okresowo przekazywane są Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej. Sporządzane są przez Zespół Zgodności i Kontroli oraz Zespół Analiz i Ryzyk.

Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR - (podstawa prawna)

Zamieszczono w punkcie - Oświadczenie.

Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR - (podstawa prawna)

Zamieszczono w punkcie – Oświadczenie na temat ryzyka.

Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR- (podstawa prawna)

Wszyscy członkowie Zarządu Banku pełnili funkcje dyrektora wykonawczego w organie Banku. Prezes Zarządu pełnił funkcje dyrektora niewykonawczego – powyższe dotyczyło organu innego podmiotu.

Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR - (podstawa prawna)

Polityka rekrutacji członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku została określona w Statucie Banku oraz regulacjach wewnętrznych przyjętych w Banku.

Członkowie Zarządu są wybierani przez Radę Nadzorczą w głosowaniu tajnym. Co najmniej dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu musi posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe związane z pełnioną funkcją, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. W 2023 r. Zarząd składał się 4 członków, tj. Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu – któremu podlega Pion Handlowy oraz Oddziały Banku, Wiceprezesa Zarządu - któremu podlega Pion Finansowy, Wiceprezesa Zarządu - któremu podlega Pion Rozliczeń, Informatyki i Bezpieczeństwa.

Wszyscy członkowie Zarządu są związani z Bankiem stosunkiem pracy. Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie doświadczenie i wiedzę z zakresu zarządzania Bankiem i nadzorowanych obszarów. Członkowie Zarządu podlegają corocznie ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR - (podstawa prawna)

Dokonując wyboru członków zarządu Rada bierze pod uwagę następujące aspekty różnorodności:

- wykształcenie, w tym szczególnie ukończony kierunek kształcenia, poziom wykształcenia,
- doświadczenie zawodowe,
- wiedzę,
- umiejętności,
- płeć,
- wiek

zapewniające szerokie spektrum poglądów członków Zarządu, pozwalające na skuteczną realizację pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków.

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	2 758,70	
w tym: instrument typu 1	0,00	
w tym: instrument typu 2	0,00	
w tym: instrument typu 3	0,00	
2 Zyski zatrzymane	0,00	
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	78 712,06	
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	3 622,00	
4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00	
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,00	
EU-5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00	
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	85 092,76	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-14,63	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-94,62	
9 Nie dotyczy	0,00	
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)	0,00	
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	0,00	
12 Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,00	
13 Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,00	
14 Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,00	
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00	
16 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
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)	0,00	
18 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
19 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
20 Nie dotyczy	0,00	
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00	
EU-20b w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00	
EU-20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00	
EU-20d w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00	
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)	0,00	
22 Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,00	
23 w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	
24 Nie dotyczy	0,00	
25 w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00	
EU-25a Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00	
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)	0,00	
26 Nie dotyczy	0,00	
27 Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00	
27a Inne korekty regulacyjne	0,00	
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-109,25	
29 Kapitał podstawowy Tier I	84 983,51	

Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty

30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0,00
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
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	0,00
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00

Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne

37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0,00
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)	0,00
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)	0,00
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
41	Nie dotyczy	0,00
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,00
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	84 983,51

Kapitał Tier II: instrumenty

46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0,00
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,00
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00
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	0,00
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	2 480,77
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 480,77

Kapitał Tier II: korekty regulacyjne

52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00
53	Bepośrednie, 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)	0,00
54	Bepośrednie, 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)	0,00
54a	Nie dotyczy	0,00
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)	0,00
56	Nie dotyczy	0,00
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
58	Kapitał Tier II	2 480,77
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	87 464,27
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	508 648,57

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory

61	Kapitał podstawowy Tier I	16,7077
62	Kapitał Tier I	16,7077
63	Łączny kapitał	17,1954
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,0000
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5000
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0000
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0000
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,0000
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,0000
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	9,2000

Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)

69	Nie dotyczy	0,00
70	Nie dotyczy	0,00
71	Nie dotyczy	0,00

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem ryzyka)

72	Bepośrednie 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)	0,00
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)	0,00
74	Nie dotyczy	0,00
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)	1 206,77

Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II

76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	2 480,77
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	4 755,36
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,00

Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)

80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00

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

tys. zł

	a		b		c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym		W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji		
	Na koniec okresu sprawozdawczego		Na koniec okresu sprawozdawczego		
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym					
1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		26 924,23			0,00
2 Należności od sektora finansowego		224 358,96			0,00
3 Należności od sektora niefinansowego		314 469,56			0,00
4 Należności od sektora budżetowego		243 793,40			0,00
5 Dłużne papiery wartościowe		686 251,35			0,00
6 Udziały lub akcje w innych jednostkach		6 762,58			0,00
7 Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		389,58			0,00
8 Wartości niematerialne lub prawne		112,79			0,00
9 Rzeczowe aktywa		15 627,77			
10 Inne aktywa		3 447,99			
11 Rozliczenia międzyokresowe		4 116,65			
SUMA AKTYWÓW		1 526 254,86			0,00
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym					
1 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		1 168 032,40			0,00
2 Zobowiązania wobec sektora budżetowego		164 639,62			0,00
3 Fundusze specjalne i inne zobowiązania		52 536,86			0,00
4 Koszty i przychody rozliczane w czasie		567,80			0,00
5 Rezerwy		10 336,29			0,00
6 SUMA ZOBOWIĄZAŃ		1 396 112,97			0,00
Kapitał własny					
1 Kapitał (fundusz) podstawowy		2 784,90			0,00
2 Kapitał (fundusz) zapasowy		77 991,15			0,00
3 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		532,53			0,00
4 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		3 810,38			0,00
5 Zysk (strata) netto		45 022,93			0,00
SUMA KAPITAŁÓW		130 141,89			

Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Ryzyko płynności w Banku jest rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności,
- 3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).
- 5) utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR powyżej poziomów minimalnych określonych w regulacjach.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje: identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności. Kluczowy cel procesu zarządzania ryzykiem płynności stanowi zapewnienie możliwości realizowania przez Bank zobowiązań w perspektywie: płynności śróddziennej i dziennej, płynności w krótkim, średnim i długim okresie, warunków normalnych i skrajnych.

Ponadto na proces ten składa się wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności poprzez stosowanie oraz monitorowanie limitów, zabezpieczenie ryzyka poprzez utrzymywanie nadwyżki środków płynnych, analizę luki, opracowanie planów awaryjnych.

Bank dywersyfikuje swoje aktywa według kryteriów takich jak: płynność, bezpieczeństwo i rentowność. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielanych kredytów.

Struktura organizacyjna Banku, zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko płynności oraz odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności. W proces zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są:

- 1) Rada Nadzorcza.
- 2) Zarząd.
- 3) Komitet ds. Ryzyk Bankowych.
- 4) Zespół Analiz i Ryzyk – opracowuje politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, przygotowuje procedury zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, w tym zasady jego pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli, przedstawia propozycje norm ostrożnościowych ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko płynności średnio i długoterminowej i finansowania, monitoruje i analizuje narażenie Banku na ryzyko płynności i finansowania oraz kontroluje przestrzeganie obowiązujących limitów, sporządza raporty dla kierownictwa Banku i Rady Nadzorczej, dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko płynności i finansowania, uczestniczy w opracowywaniu i weryfikacji planów awaryjnych płynności i finansowania
- 5) Komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – opiniuje system zarządzania ryzykiem płynności, w tym skuteczność zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, dokonuje oceny metod i technik wykorzystywanych w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, przeprowadza czynności audytowe w komórkach organizacyjnych Banku uczestniczących w procesie zarządzania płynnością, w celu dokonania oceny zgodności działania kontrolowanych komórek z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi.

- 6) Zespół Finansowo-Księgowy odpowiedzialny jest za:
- utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie;
 - utrzymywanie poziomu wskaźników miar płynności;
 - utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku;
 - maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności i finansowania), Zespół zapewnia, prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji, identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku, uczestnictwo w opracowaniu regulacji wewnętrznych Banku Spółdzielczego w Kielcach, uczestnictwo w opracowaniu Planu Ekonomiczno-Finansowego oraz Planu pozyskania i utrzymania środków obcych, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych, uczestnictwo w opracowywaniu i weryfikacji planów awaryjnych płynności i finansowania, realizację działań awaryjnych.

Zespół przedstawia propozycje norm ostrożnościowych ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko płynności krótkoterminowej i finansowania.

Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji Banku na ryzyko płynności odpowiada Zespół Analiz i Ryzyk oraz Zespół Finansowo-Księgowy. Wykorzystywane przez Bank narzędzia do pomiaru i analizy ryzyka płynności:

- Analiza przepływów w kontekście płynności śróddziennej i dziennej;
- Analiza luki płynności i analiza wskaźników płynności, z uwzględnieniem ryzyka koncentracji;
- Analiza stabilności depozytów z uwzględnieniem tych zakładanych drogą elektroniczną;
- Analiza wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR i wskaźnika stabilnego finansowania NSFR;
- Analiza wysokości bufora płynności, rozumianego jako nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych;
- Analiza wskaźników wczesnego ostrzegania;
- Analiza wykorzystania limitów wynikających z tolerancji ryzyka płynności;
- Przeprowadzane i analizowane wyniki testów warunków skrajnych;
- Pogłębiona analiza płynności długoterminowej.

Odbiorcami w/w raportów jest Zarząd oraz Rada Nadzorcza.

Bank prowadzi stałe monitorowanie ryzyka płynności umożliwiające szybkie reagowanie na istotne zmiany poziomu ryzyka płynności. Szczególny element procesu monitorowania płynności stanowi płynność śróddzienna i dzienna. Bank regularnie monitoruje, raportuje poziom miar dotyczących ryzyka płynności oraz stopień wykorzystania limitów. Raporty dotyczące ryzyka płynności opracowywane są w trybie dziennym, miesięcznym, kwartalnym oraz rocznym. Ich częstotliwość, zakres i lista odbiorców uregulowana jest w wewnętrznych regulacjach.

W celu ograniczenia i unormowania ryzyka płynności stosuje się system wewnętrznych limitów, wśród których najważniejsze to: **LCR, NSFR**,

- wskaźniki płynności w określonych przedziałach czasowych,
- wskaźniki zabezpieczenia płynności,
- wskaźniki stabilności bazy depozytowej,

- 4) wskaźniki finansowania aktywów,
- 5) wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych.

Bank posiada plany awaryjne płynności, które precyzyjnie określają strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych. Plany awaryjne płynności są przeglądane i aktualizowane w oparciu o przeprowadzone testy warunków skrajnych. Przegląd zapisów planów awaryjnych przeprowadzany jest raz w roku w ramach weryfikacji systemu zarządzania ryzykiem.

Przyjęte plany awaryjne zawierają następujące elementy:

- 1) okres występowania i nasilenia się niekorzystnych zjawisk;
- 2) harmonogram działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa,
- 3) osoby odpowiedzialne za wdrożenie planu awaryjnego,
- 4) kalkulację kosztów przygotowań i realizacji planu awaryjnego przed jego wprowadzeniem. (w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego)

Plan awaryjny w zakresie merytorycznym jest spójny ze scenariuszami testów warunków skrajnych.

Plan awaryjny podlega corocznemu testowaniu w ramach przeprowadzanego przeglądu.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, w tym analizy scenariuszowe dla różnego rodzaju krótkoterminowych i utrzymujących się w czasie, zarówno wewnętrznych, jak i systemowych warunków skrajnych.

Projektowanie założeń testów warunków skrajnych realizowane jest w ramach Zespołu Analiz i Ryzyk. Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze ryzyka płynności wymagają akceptacji Rady. Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych podlegają cyklicznym przeglądom w okresach co najmniej rocznych.

Częstotliwość ta powinna być zwiększona w przypadku istotnych zmian uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych. Zarząd zapewnia, że testy warunków skrajnych są analizowane, odpowiednio konserwatywnie, bez względu na bieżącą sytuację płynnościową banku, a więc także wtedy, gdy dostępność płynności jest nieograniczona. Zarząd dokonuje szczegółowej analizy i omówienia rezultatów przeprowadzonych testów warunków skrajnych. 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. Zarząd regularnie raportuje wyniki testów warunków skrajnych Radzie.

Przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych składają się z: jednoczynnikowych testów wrażliwości; testów scenariuszowych; testów odwróconych.

Biorąc pod uwagę stan na dzień 31.12.2023 r. aktywa płynne obejmowały gotówkę w wysokości 27 519,24 tys. zł., środki na rachunkach oraz lokaty terminowe do 7 dni złożone w banku zrzeczającym na kwotę 80 190,67 tys. zł, bony pieniężne NBP – 345 000,00 tys. zł oraz dłużne papiery wartościowe, których emitentem był Skarb Państwa – 295 000,00 tys. zł.

Wielkości wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka płynności na 31.12.2023 r. wynosiły: wskaźnik LCR – 304,49% (wewnętrzny limit równał się 135% min.), zaś wskaźnik NSFR – 177,45% (wewnętrzny limit równał się 130% min.).

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności według stanu na 31.12.2023r.:

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	Avista	> 24 h = 7 dni	< > 7 dni ≤ 1 m- ca	> 1 m-ca ≤ 3 m-cy	> 3 m-cy ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 1 rok	> 1 rok <= 3 lata	> 3 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
	AKTYWA BILANSOWE	1 525 218	116 275	638 963	7 745	22 587	15 941	59 676	120 325	99 515	193 058	83 631	167 502
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	PASYWA BILANSOWE	1 525 218	150 070	0	6 679	71 919	50 865	395	4	0	0	0	1 245 285
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	23 107	8 857	0	5 099	1 199	1 462	3 216	3 265	7	1	0	0
Wskaźniki płynności													
1.	Luka		-42 652	638 963	-4 034	-50 531	-36 386	56 064	117 056	99 508	193 058	83 631	-1 077 784
2.	Luka skumulowana		-42 652	596 311	592 278	541 746	505 360	561 424	678 481	777 989	971 046	1 054 677	-23 107
3.	Wskaźnik płynności		0,73	486 333 306,17	0,66	0,31	0,30	16,52	36,81	13 703,46	203 492,60	63 653 684,01	0,13
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,73	4,75	4,47	3,22	2,71	2,87	3,24	3,57	4,20	4,48	0,99

Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR - (podstawa prawna)

Bank w swojej Strategii zarządzania ryzykiem kredytowym zdefiniował apetyt na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować. W celu określenia apetytu na ryzyko, Bank wyznacza limity na poszczególne ryzyka.

W Banku obowiązują również wewnętrzne limity na poszczególne rodzaje ryzyka, które zostały uznane za istotne zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi. Ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu ograniczenie poziomu narażenia na ryzyko między innymi poprzez zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę ogólnego poziomu ryzyka Banku. Ustalając poziomy limitów, Bank bierze w szczególności pod uwagę wyniki przeprowadzonych stress-testów. Oprócz powyższych limitów w Banku obowiązują między innymi maksymalne wartości wskaźników Dtl, DStI oraz LtV, których wysokość ustalona została w odpowiednich Politykach/Regulacjach. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz w roku. Weryfikacja ma na celu sprawdzenie adekwatności przyjętych limitów w stosunku do skali i charakteru prowadzonej działalności. Za przeprowadzenie weryfikacji odpowiedzialna jest komórka odpowiedzialna za monitorowanie przestrzegania limitów. Informacja o wynikach przeglądu przekazywana jest Zarządowi, a następnie w formie syntetycznej Radzie Nadzorczej. W zakresie koncentracji zaangażowań w Banku funkcjonują limity wewnętrzne wynikające z art. 395 CRR, natomiast w odniesieniu do całego portfela kredytowego funkcjonują co najmniej limity ograniczające: koncentrację branżową; koncentrację w jednorodnych grupach produktów; koncentrację w grupach produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia czy kredyty udzielone z zastosowaniem odstępstw.

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

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR – (podstawa prawna)

Ryzyko rynkowe

W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

- 1) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 2) Ryzyko walutowe.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania **ryzykiem stopy procentowej** należy:

- 1) utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii Banku i planu ekonomiczno – finansowego;
- 2) utrzymanie możliwie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.

Celem zarządzania **ryzykiem walutowym** jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności kursów walutowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego, w tym minimalizacja ryzyka kursowego z tytułu posiadania walutowych składników bilansu i pozycji pozabilansowych.

Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Zarządzanie ryzykiem kursowym, wynikającym z niedopasowania aktywów i pasywów, których wartość wyrażona jest w walutach obcych, polega na zawieraniu transakcji korygujących, których wykonanie spowoduje pozycje walutowe Banku do limitów wymaganych na koniec dnia roboczego. Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na pozycję walutową całkowitą. Limity nałożone na poszczególne pozycje walutowe Banku określają dopuszczalny poziom ryzyka kursowego w Banku. W 2023 roku nie odnotowano przekroczenia całkowitej pozycji walutowej. Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka walutowego. Scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzanych przez Zarząd i Radę Nadzorczą oraz są zgodne z Rekomendacjami KNF. Wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności.

W Banku funkcjonuje jasny podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym obejmujący:

- 1) zawieranie transakcji skarbowych;
- 2) pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka rynkowego;
- 3) proces rozliczania transakcji;
- 4) obsługę operacyjną i wsparcie operacyjne dla procesów biznesowych.

Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR – (podstawa prawna)

Zarządzając ryzykiem operacyjnym Bank dostosowuje zasady zarządzania tym ryzykiem do specyfiki i profilu ryzyka, a także utrzymania narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie, w tym zapewnienia bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów w Banku.

Poprzez akceptowalny poziom ryzyka Bank rozumie utrzymanie profilu ryzyka, który określa na podstawie: wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń, wskaźników KRI, wielkości strat w stosunku do funduszy własnych oraz wielkości wymogu kapitałowego, w wysokości nieprzekraczającej ustalone limity strat.

Bank zapewnienia utrzymania ciągłości działania procesów które zostały określone jako krytyczne/kluczowe.

W zakresie ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko braku zgodności celem jest: uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

W zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego. Scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych, zatwierdzanych przez Zarząd i Radę Nadzorczą oraz są zgodne Rekomendacjami KNF. Wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności.

Przeprowadzane są również testy planów ciągłości działania. Prowadzone są stosowne szkolenia pracowników.

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym biorą udział wszyscy pracownicy, komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Określono ściśle zasady raportowania w odniesieniu do ryzyka operacyjnego, zarówno okresowego, zarządczego jak i doraźnego związanego z wystąpieniem zdarzeń operacyjnych.

Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Art. 450 ust. 1 lit. a) CRR - (podstawa prawna)

Zasady ustalania wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zostały określone w Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Kielcach przyjętym przez Zarząd Banku uchwałą nr 24/III/2021 z dnia 10 marca 2021 r., ze zmianami, oraz w Polityce wynagrodzeń Banku, przyjętej uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/IX/2023 z dnia 23 września 2023 r. Rada Nadzorcza jest organem nadzorującym politykę wynagrodzeń. W skład Rady wchodzi 12 członków. W roku 2023 Rada Nadzorcza odbyła 12 posiedzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank nie korzystał z konsultantów zewnętrznych.

Art. 450 ust. 1 lit. b) CRR - (podstawa prawna)

Bank określił katalog stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka na podstawie Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników i kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy. Do tej grupy w 2023 r. zaliczono 8 stanowisk, w tym 4 stanowiska członków zarządu. Polityka podlega okresowym przeglądom w zakresie zgodności z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi oraz raport przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Kierownik Zespołu Zgodności i Kontroli, w zakresie zmiennego wynagrodzenia jest oceniany za osiągnięcie celów wynikających z pełnionej przez niego funkcji a jego wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez Zespół obszarach działalności Banku. Kryteria stosowane przy przyznawaniu zmiennych składników określa Regulamin wynagradzania pracowników Banku i Polityka wynagrodzeń Banku.

Art. 450 ust. 1 lit. c) CRR - (podstawa prawna)

Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia.

Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR - (podstawa prawna)

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych nie może przekroczyć 100%.

Art. 450 ust. 1 lit. e) CRR - (podstawa prawna)

Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń ma na celu adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonana pracę, zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów oraz realizował strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem oraz ograniczał konflikt interesów.

Bank nie stosuje polityki odraczania wynagrodzeń.

Art. 450 ust. 1 lit. f) CRR - (podstawa prawna)

Wysokość wynagrodzenia zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza na wniosek Prezesa Zarządu lub członka Zarządu zastępującego Prezesa Zarządu po dokonaniu oceny efektów pracy członków Zarządu w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnim zakończonym kwartale bieżącego roku oraz trzy lata poprzednie w odniesieniu do planu ekonomiczno-finansowego banku, w zakresie:

- 1) zysk netto;
- 2) jakość portfela kredytowego;
- 3) wskaźnik TCR;
- 4) wskaźnik płynności LCR;

Ocenić podlega stopień wykonania wyżej wymienionych parametrów w odniesieniu do planów ekonomiczno-finansowych w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania Banku na dany okres.

Zmienne składniki mogą być przyznane w przypadku, gdy w ostatnim zakończonym kwartale roku oraz trzy lata poprzednie plan w zakresie wskaźników wymienionych jw., zostanie zrealizowany w wysokości: zysk netto – co najmniej w 80%, jakość portfela kredytowego – nie więcej niż wskazany w Strategii zarządzania ryzykiem kredytowym, wskaźnik TCR – nie niższy niż wymagane minimum, wskaźnik płynności LCR – nie mniej niż 1.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to: uzyskane absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie, ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Zmiennych składników wynagrodzenia nie przyznaje się w przypadku: zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, zagrożenia upadłością, gdy osoba uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania, nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Rekomendacja Z

Bank ustalił, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie może przekroczyć 15%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 21 grudnia 2021 r.

Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR - (podstawa prawna)

Nie dotyczy

Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR - (podstawa prawna)

Bank korzysta z odstępstw określonych w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust.1 lit. k) CRR

Art. 450 ust. 2 CRR - (podstawa prawna)

Nie dotyczy.

EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
w tys zł

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	4	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	281,42	1 117,96	360,15	0,00
3		W tym: w formie środków pieniężnych	281,42	1 117,96	360,15	0,00
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	4	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0,00	360,93	102,98	0,00
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0,00	360,93	102,98	0,00
12		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14a		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14b		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14y		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
15	W tym: inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	
16	W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	281,42	1 478,89	463,13	0,00	

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

tys. zł

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

EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres 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 przysługującego w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego 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 nadzorca organu zarządzającego	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
2 W formie środków pieniężnych	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
5 Inne instrumenty	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
6 Inne formy	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
8 W formie środków pieniężnych	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
11 Inne instrumenty	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
12 Inne formy	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
14 W formie środków pieniężnych	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
17 Inne instrumenty	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
18 Inne formy	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
19 Pozostały określony personel	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
20 W formie środków pieniężnych	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
23 Inne instrumenty	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
24 Inne formy	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	
25 Łączna kwota	0,00 0,00		0,00 0,00			0,00 0,00	0,00 0,00	

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

tys. zł

	a
EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000
x	Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały płatności, listę należy odpowiednio wydłużyć.

bela EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane z nimi 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 odpisanie 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									
Kredyty i zaliczki	772 538,45				42 660,79								0,00						32 577,32										9 015,31	
Banki centralne	0,00				0,00								0,00						0,00										0,00	
Institucje rządowe+samorząd	243 793,40				0,00								0,00						0,00										0,00	
Institucje kredytowe	223 777,31				0,00								0,00						0,00										0,00	
Inne instytucje finansowe	581,65				0,00								0,00						0,00										0,00	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	101 594,17				28 017,18								0,00						23 714,69										3 752,15	
w tym MŚP	91 470,75				28 017,18								0,00						23 714,69										3 752,15	
Gospodarstwa domowe+ inst. Niekomercyjne	202 791,92				14 643,61								0,00						8 862,63										5 263,16	
Dłużne papiery wartościowe	641 279,95				0,00								0,00						0,00										0,00	
Banki centralne	299 809,37				0,00								0,00						0,00										0,00	
Institucje rządowe+samorząd	331 676,74				0,00								0,00						0,00										0,00	
Institucje kredytowe	7 938,12				0,00								0,00						0,00										0,00	
Inne instytucje finansowe	0,00				0,00								0,00						0,00										0,00	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 855,72				0,00								0,00						0,00										0,00	
Ekspozycje pozabilansowe	22 826,06				278,30								0,00						92,81										257,24	
Banki centralne	0,00				0,00								0,00						0,00										0,00	
Institucje rządowe+samorząd	1 923,78				0,00								0,00						0,00										0,00	
Institucje kredytowe	0,00				0,00								0,00						0,00										0,00	
Inne instytucje finansowe	0,00				0,00								0,00						0,00										0,00	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	12 389,01				274,46								0,00						90,12										256,08	
Gospodarstwa domowe	8 513,27				3,84								0,00						2,69										1,15	
Łącznie	1 436 644,46				42 939,09								0,00						32 670,12						0,00				9 272,55	

EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

	a	b
	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
2. Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
3. <i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0,00	0,00
4. <i>Nieruchomości komercyjne</i>	0,00	0,00
5. <i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>	0,00	0,00
6. <i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>	0,00	0,00
7. <i>Inne zabezpieczenia</i>	0,00	0,00
8. Ogółem	0,00	0,00

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

tys. zł

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	
	a	b	f	
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe				
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	87 464,27	0,00	0,00	
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	87 464,27			
2 łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	508 648,57	0,00	0,00	
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,2000%			
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	17,2000%			
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 322 055,22	0,00	0,00	
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,6200%			
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,6200%			
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
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 (%)				
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)				
EU-7 MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,0000%			
EU-8 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych				
EU-9 MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,5000%			
EU-10 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych				

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

tys. zł

	a	b	c	
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	84 983,51	nd.	84 983,51
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	nd.	0,00
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	2 480,77	nd.	2 480,77
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	87 464,27	nd.	87 464,27
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd.	0,00
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd.	0,00
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd.	0,00
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,00	nd.	0,00
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00	nd.	0,00
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00	nd.	0,00
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,00	nd.	0,00
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,00	nd.	0,00
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,00	nd.	0,00
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	87 464,27	nd.	87 464,27
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		nd.	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		nd.	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	87 464,27	nd.	87 464,27
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	87 464,27		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	508 648,57	nd.	508 648,57
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 322 055,22	nd.	1 322 055,22
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,2000%	nd.	17,2000%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	17,2000%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,6200%	nd.	6,6200%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,6200%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	5,2000%	nd.	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		nd.	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		nd.	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		nd.	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		nd.	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		nd.	
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		nd.	

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

tys. zł

	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym					Suma kolumn 1–n
	1	2	3	4	5	
	(najniższy stopień)					
1 Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)					
2 Zbiór pusty w UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Zbiór pusty w UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Zbiór pusty w UE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikujące się do spełnienia MREL	87 464,27	0,00	0,00	0,00	0,00	87 464,27
6 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	87 464,27	0,00	0,00	0,00	0,00	87 464,27
10 w tym wieczyste papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Oświadczenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kielcach oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawnione zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z zapisami stosownych regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Podpisy Członków Zarządu

Urszula Karpińska

Prezes Zarządu

Artur Radwański

Wiceprezes Zarządu

Alicja Wrzoskiewicz

Wiceprezes Zarządu

Przemysław Sporek

Wiceprezes Zarządu

Oświadczenie na temat ryzyka

Na podstawie art. 435 ust. 1 pkt. f) Rozporządzenia (UE) 575/2013 (Rozporządzenie CRR) Zarząd Banku Spółdzielczego w Kielcach oświadcza, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

W Banku funkcjonuje sformalizowany system zarządzania ryzykiem. Zadaniem tego systemu są identyfikacja, pomiar, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, co służy zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji celów prowadzonej przez Bank działalności. Zarządzanie ryzykiem jest skonsolidowane i obejmuje całość funkcjonowania Banku, wszystkie komórki i jednostki organizacyjne. Bank przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych.

w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko potencjalnego wystąpienia strat finansowych, spowodowanych niewywiązaniem się klienta lub kontrahenta Banku z warunków umowy, zarówno w odniesieniu do pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego.

W Banku określony został apetyt na ryzyko rozumiany jako miara bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka. Zdefiniowany został przez funkcjonujący system limitów i wskaźników ryzyka kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowane jest na poziomie pojedynczej transakcji i poziomie portfelowym.

Każda transakcja kredytowa podlega ocenie ryzyka kredytowego, w tym w szczególności ocenie zdolności do spłaty zobowiązania przez klienta.

Istotnymi obszarami zarządzania ryzykiem są:

ryzyko koncentracji - zagrożenie wynikające m.in. z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki czy regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku;

ryzyko rezydualne - rozumiane jako ryzyko mniejszej niż założona przez Bank skuteczność stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.

W Tabeli nr 1 przedstawiono poziom podstawowych limitów globalnych – dotyczących całego portfela na dzień 31.12.2023r.

Tabela nr 1.

Limit	Wielkość limitu w tys. zł	Poziom wykorzystania
Udział kredytów zagrożonych wynikający z zapisów Strategii zarządzania ryzykiem kredytowym - 12,00% portfela kredytów ogółem	70 243	50,5%
Limit dużych zaangażowań – udział procentowy dużych zaangażowań w stosunku do wartości kapitału Tier I Banku wynoszący 200%	169 967	58,6%
Limit sumy ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie do sumy portfela kredytowego Banku wynoszący 70%	409 752	51,1%

Gotowość Banku do podejmowania ryzyka w odniesieniu do portfela kredytowego określają ponadto limity odnoszące się do:

- a) zaangażowania klientów działających w tym samym sektorze gospodarki oraz klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami;
- b) poszczególnych produktów (instrumentów), prawnych form zabezpieczeń.

W Tabeli nr 2 zaprezentowano podstawowe limity branżowe, instrumentów, zabezpieczeń, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Tabela nr 2.

Rodzaj limitu	Maksymalny udział w portfelu kredytowym jako %	Poziom wykorzystania
Koncentracja branżowa		
rolnictwo	15%	69%
handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów mechanicznych	20%	35%
administracja publiczna	60%	69%
Koncentracja produktowa		
Kredyty obrotowe zwykłe	55%	70%
Kredyty finansujące nieruchomości	55%	54%
Koncentracja prawnych form zabezpieczenia		
hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	40%	57%
hipoteka na nieruchomości komercyjnej	70%	59%
Detaliczne ekspozycje kredytowe		
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych	20%	41%
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie		
Suma ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	70%	51%

W przypadku pojedynczych transakcji dotyczących detalicznych ekspozycji kredytowych Bank zdefiniował maksymalną wartość wskaźnika DtI oraz wskaźnika DStI. Wskaźniki DtI i DStI charakteryzuje poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodu klienta. Poniżej wskazano maksymalne poziomy wskaźnika DtI i DStI.

DStI - Roczne koszty związane z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe oraz wnioskowanego zadłużenia nie mogą przekroczyć :

- a) **40,00%** rocznych dochodów gospodarstwa domowego, gdy średniomiesięczne dochody są równe lub mniejsze od przeciętnego wynagrodzenia netto;
- b) **50,00%** rocznych dochodów gospodarstwa domowego w przypadku, gdy średniomiesięczne dochody są wyższe od przeciętnego wynagrodzenia netto;
- c) **65,00%** rocznych dochodów gospodarstwa domowego w przypadku, gdy średniomiesięczne dochody są wyższe niż dwukrotność kwoty przeciętnego wynagrodzenia netto (tzw. podwyższone DStI)

DtI "Kwota obsługi (rata kapitałowo – odsetkowa) posiadanego oraz wnioskowanego zadłużenia oraz zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe nie może przekroczyć :

- a) **50,00%** łącznych dochodów gospodarstwa domowego, w przypadku, gdy te dochody są równe lub mniejsze od przeciętnego wynagrodzenia netto;
- b) **65,00%** łącznych dochodów gospodarstwa domowego, w przypadku, gdy te dochody są wyższe od przeciętnego wynagrodzenia netto;”

w odniesieniu do ryzyka płynności

Ryzyko płynności w Banku jest rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

W zarządzaniu ryzykiem płynności uwzględniane są zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe.

Profil ryzyka płynności określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko płynności. Bank stale monitoruje ryzyko płynności co umożliwia szybkie reagowanie na istotne zmiany poziomu ryzyka i adekwatną reakcję.

Bank regularnie monitoruje, raportuje miary dotyczące ryzyka płynności (w tym płynność śróddzienną i dzienną) oraz stopień wykorzystania limitów stanowiących narzędzie do ograniczenia poziomu ryzyka – miara tolerancji na ryzyko.

Podstawowymi miarami są wskaźnik pokrycia wpływów netto (płynności krótkoterminowej) **LCR** oraz wskaźnik stabilnego finansowania (płynności długoterminowej) **NSFR**.

Podstawową metodą wykorzystywaną przez Bank w procesie zarządzania płynnością jest odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych. Przeprowadzana jest analiza luki czyli niedopasowania pomiędzy terminami zapadalności aktywów a wymagalności pasywów celem identyfikacji przyszłych, możliwych niedopasowań. Badane są przepływy pieniężne pozwalające na identyfikację potencjalnych źródeł płynności.

Na dzień 31.12.2023 roku struktura podmiotowa zobowiązań Banku ukształtowała się następująco: podmioty gospodarcze – 9,7%, gospodarstwa domowe – 75,7%, instytucje niekomercyjne (sektor niefinansowy) - 2,3%, podmioty sektora rządowego i samorządowego – 12,4%.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto – LCR – 304,49%. Wskaźnik stabilnego finansowania – NSFR ukształtował się na poziomie 177,45%. Wskaźnik te znajdowały się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego wewnętrznie, na poziomie odpowiednio min 135 % oraz 130%.

W tabeli nr 3. przedstawiono urealnioną lukę płynności według stanu na 31.12.2023r.:

Tabela nr 3.

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	Avista	> 24 h = 7 dni	< > 7 dni ≤ 1 m- ca	> 1 m-ca ≤ 3 m-cy	> 3 m-cy ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 1 rok	> 1 rok <= 3 lata	> 3 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
	AKTYWA BILANSOWE	1 525 218	116 275	638 963	7 745	22 587	15 941	59 676	120 325	99 515	193 058	83 631	167 502
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	PASYWA BILANSOWE	1 525 218	150 070	0	6 679	71 919	50 865	395	4	0	0	0	1 245 285
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	23 107	8 857	0	5 099	1 199	1 462	3 216	3 265	7	1	0	0
Wskaźniki płynności													
1.	Luka		-42 652	638 963	-4 034	-50 531	-36 386	56 064	117 056	99 508	193 058	83 631	-1 077 784
2.	Luka skumulowana		-42 652	596 311	592 278	541 746	505 360	561 424	678 481	777 989	971 046	1 054 677	-23 107
3.	Wskaźnik płynności		0,73	486 333 306,17	0,66	0,31	0,30	16,52	36,81	13 703,46	203 492,60	63 653 684,01	0,13
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,73	4,75	4,47	3,22	2,71	2,87	3,24	3,57	4,20	4,48	0,99

w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka operacyjnego ustalonych w ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko.

Tabela nr 4 przedstawia poziom limitów strat i ich wykorzystanie wg stanu na 31.12.2023r.

Tabela nr 4.

Lp.	Kategoria	kwota limitu w tys. zł.	wykorzystanie limitu w tys. zł.	procent wykorzystania limitu
1	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	30,00	0	0,00%
2	Oszustwo wewnętrzne	Brak limitu-0	0	-
3	Oszustwo zewnętrzne	Brak limitu-0	0	-
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	10,00	0	0,00%
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	10,00	0	0,00%
6	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	40,00	0,75	1,88%
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	20,00	26,5	132,5%

w odniesieniu do ryzyka rynkowego - ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyka walutowego.

Bank nie posiada portfela handlowego.

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i posiadane kapitały, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych walutach. W celu ograniczenia poziomu ryzyka walutowego Bank dąży do równoważenia należności i zobowiązań w walutach obcych, nie otwiera pozycji walutowych w celach spekulacyjnych oraz nie udziela kredytów denominowanych w walutach czy indeksowanych do walut.

W ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko funkcjonuje system limitów wewnętrznych obejmujących limity na otwarte pozycje oraz limity straty. Na dzień **31.12.2023** roku **limit pozycji walutowej całkowitej** wynosił **0,75%** funduszy własnych i był wykorzystany w **30,66%**.

Ryzyko stopy procentowej to możliwy negatywny wpływ zmian rynkowych stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem stopy procentowej są wewnętrzne limity ostrożnościowe, ograniczające to ryzyko.

Bank identyfikuje:

- 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 2) ryzyko bazowe którego źródłem jest wycenianie instrumentów wrażliwych na zmiany stóp według różnych indeksów stóp procentowych ;
- 3) ryzyko opcji (klienta) związane z faktem, że klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych.

Wprowadzono system limitów obejmujący m.in. limity:

- 1) niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania aktywów/pasywów;
- 2) zmian wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji w relacji do funduszy własnych lub wyniku odsetkowego;
- 3) zmian wartości ekonomicznej banku.

Poziom kształtowania się podstawowych limitów na dzień 31.12.2023 roku przedstawia Tabela nr 5.

Tabela nr 5.

LIMIT	Limit	Wartość bieżąca	Poziom wykorzystania limitu
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	20,0%	10,2%	51,02%
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do funduszy własnych [+/- 250 p.b.]	40,0%	31,6%	79,02%
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	32,0%	13,2%	41,18%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [TWS +/- 200 p.b.]	15,0%	3,8%	25,12%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]	14,5%	2,2%	14,89%

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kielcach:

Urszula Karpińska	Prezes Zarządu	(-)
Artur Radwański	Wiceprezes Zarządu	(-)
Alicja Wrzoskiewicz	Wiceprezes Zarządu	(-)
Przemysław Sporek	Wiceprezes Zarządu	(-)