

Załącznik do uchwały nr 7/V/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kielcach  
z dnia 5 maja 2022 r.  
Załącznik do uchwały nr 7/V/2022  
Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Kielcach  
z dnia 27 maja 2022 r.



**Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Kielcach, w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 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 REMA – Polityka wynagrodzeń,
12. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy,
13. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel),
14. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone,
15. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie,
16. Tabela EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym,
17. Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym,
18. Tabela EU TLAC3 - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji,
19. Tabela EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane z nimi rezerwy,
20. Tabela EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych,
21. Tabela. EU CQ3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
22. Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne,
23. Informacja dotycząca przyjętych Zasad przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Kielcach,
24. Oświadczenie.

## 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 2021 r. Przy opracowaniu wzięto pod uwagę Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (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 tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, a także Wytocznymi EBA dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10)
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 31.12.2021 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych i współzależnych.
9. W 2021 roku 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 zakresie funduszy własnych |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------------------------------|
|                                                                                   | a                                 | b                 | c                                          |
|                                                                                   | 31.12.2021                        | 31.12.2020        | 31.12.2021                                 |
| <b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>          | <b>387 336,17</b>                 | <b>359 954,49</b> | <b>30 986,89</b>                           |
| 2 W tym metoda standardowa                                                        | 387 336,17                        | 359 954,49        | 30 986,89                                  |
| 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                                       |
| <b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>                                       | <b>0,00</b>                       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>                                |
| 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                                       |
| <b>15 Ryzyko rozliczenia</b>                                                      | <b>0,00</b>                       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>                                |
| <b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b> | <b>0,00</b>                       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>                                |
| 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                                       |
| <b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>   | <b>0,00</b>                       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>                                |
| 21 W tym metoda standardowa                                                       | 0,00                              | 0,00              | 0,00                                       |
| 22 W tym metoda modeli wewnętrznych                                               | 0,00                              | 0,00              | 0,00                                       |
| <b>EU-22a Duże ekspozycje</b>                                                     | <b>0,00</b>                       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>                                |
| <b>23 Ryzyko operacyjne</b>                                                       | <b>56 756,65</b>                  | <b>58 508,71</b>  | <b>4 540,53</b>                            |
| EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego                                            | 56 756,65                         | 58 508,71         | 4 540,53                                   |
| 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 %)          | 0,00                              | 0,00              | 0,00                                       |
| 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                                       |
| <b>29 Ogółem</b>                                                                  | <b>444 092,82</b>                 | <b>418 463,20</b> | <b>35 527,43</b>                           |

\* W wierszu EU 19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią 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            | b            | c            | d            | e            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                                                                                                        | 31.12.2021   | 30.09.2021   | 30.06.2021   | 31.03.2021   | 31.12.2020   |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |              |              |              |              |              |
| 1 Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                            | 69 560,56    | 72 601,37    | 71 645,70    | 73 107,36    | 70 759,82    |
| 2 Kapitał Tier I                                                                                                                                                       | 69 560,56    | 72 601,37    | 71 645,70    | 73 107,36    | 70 759,82    |
| 3 Łączny kapitał                                                                                                                                                       | 71 841,32    | 74 882,14    | 73 926,47    | 75 288,12    | 72 940,59    |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |              |              |              |              |              |
| 4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                                                    | 444 092,82   | 442 762,72   | 423 491,74   | 418 755,17   | 418 463,20   |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |              |              |              |              |              |
| 5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                                        | 15,66%       | 16,40%       | 16,92%       | 17,46%       | 16,91%       |
| 6 Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                                     | 15,66%       | 16,40%       | 16,92%       | 17,46%       | 16,91%       |
| 7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                                                   | 16,18%       | 16,91%       | 17,46%       | 17,98%       | 17,43%       |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |              |              |              |              |              |
| EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                                               | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |
| EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                  | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |
| EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                                             | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |
| EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                                              | 8,00%        | 8,00%        | 8,00%        | 8,00%        | 8,00%        |
| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                            |              |              |              |              |              |
| 8 Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                                            | 2,50%        | 2,50%        | 2,50%        | 2,50%        | 2,50%        |
| EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)                  | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |
| 9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                                                   | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |
| EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                                     | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |
| 10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                                              | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |
| EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                                              | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |
| 11 Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                                                                        | 2,50%        | 2,50%        | 2,50%        | 2,50%        | 2,50%        |
| EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                                    | 10,50%       | 10,50%       | 10,50%       | 10,50%       | 10,50%       |
| 12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                             | 36 313,90    | 39 461,12    | 40 047,13    | 0,00         | 0,00         |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                                |              |              |              |              |              |
| 13 Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                                         | 1 298 381,80 | 1 228 715,13 | 1 188 558,78 | 1 346 981,72 | 1 346 626,47 |
| 14 Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                                                | 5,36%        | 5,91%        | 6,03%        | 5,43%        | 5,25%        |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>              |              |              |              |              |              |
| EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)                                                     | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |
| EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                 | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |
| EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                                                                             | 3,00%        | 3,00%        | 3,00%        | 0,00%        | 0,00%        |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                                                  |              |              |              |              |              |
| EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                                   | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |
| EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                                   | 3,00%        | 3,00%        | 3,00%        | 0,00%        | 0,00%        |
| <b>0</b>                                                                                                                                                               |              |              |              |              |              |
| 15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                                                                             | 559 648,88   | 558 553,13   | 556 524,47   | 496 234,11   | 480 757,99   |
| EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                                           | 274 289,48   | 265 716,40   | 263 537,48   | 259 488,41   | 256 320,51   |
| EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                                           | 15 308,41    | 10 413,28    | 12 485,14    | 22 524,30    | 14 928,98    |
| 16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                                                                                       | 285 075,08   | 255 667,92   | 245 375,65   | 240 935,95   | 252 580,08   |
| 17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)                                                                                                                                | 221,40%      | 216,72%      | 218,73%      | 214,71%      | 194,63%      |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>                                                                                                                          |              |              |              |              |              |
| 18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                                                                               | 966 203,39   | 915 729,28   | 915 691,35   | 0,00         | 0,00         |
| 19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                                               | 492 915,65   | 498 118,02   | 479 644,70   | 0,00         | 0,00         |
| 20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                                          | 196,02%      | 183,84%      | 190,91%      | nd.          | nd.          |

## Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

### a) Art. 438 lit. a) CRR

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:

- 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;
- w zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określonej w rozporządzeniu CRR w Tytule III. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok sumy wyników wyliczanych jako sumę 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;
- 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”.

### b) Art. 438 lit. c) CRR

Informacje ujawniane są wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.

## Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

### a) Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR

Rada Nadzorcza ustala maksymalny akceptowalny poziom narażenia na ryzyko związany z prowadzoną działalnością tzw. „apetyt na ryzyko”. Apetyt na ryzyko oznacza skłonność i zdolność do podejmowania ryzyka. Uwzględnia on strategię biznesową Banku, oczekiwania udziałowców jak i klientów Banku. Apetyt na ryzyko wyznacza wielkość ryzyka, która jest przez Bank akceptowana.

Podstawą określenia akceptowalnego poziomu na ryzyko jest łączny współczynnik kapitałowy zarówno w wariancie podstawowym jak i uwzględniający dodatkowe wymogi kapitałowe oszacowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej. W 2021 roku, Rada Nadzorcza Banku określiła minimalny poziom całkowitego współczynnika kapitałowego w wysokości  $>14,20\%$ .

### b) Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR

Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części Oświadczenie.

### c) Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR

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

Celem jest dostosowanie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym do specyfiki i profilu ryzyka Banku, a także utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie, w tym zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów w Banku. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka rozumie się utrzymanie poziomu profilu ryzyka, który Bank określa na podstawie: wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń, wskaźników KRI, wielkości strat w stosunku do funduszy własnych oraz wielkości wymogu kapitałowego, w wysokości akceptowalnej w stosunku do ustalonych limitów oraz zapewnienia utrzymania ciągłości działania krytycznych/kluczowych procesów.

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 z Rekomendacjami KNF. Wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności.

#### 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.

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

- zawieranie transakcji skarbowych,
- pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka rynkowego,
- proces rozliczania transakcji,
- obsługę operacyjną i wsparcie operacyjne dla procesów biznesowych.

#### Ryzyko walutowe

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 sprowadzi 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 2021 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.

#### 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, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
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 osiągany 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

## **Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania**

### **a) Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR**

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 2021 roku 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.

### **b) Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR**

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 |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |                                                                                                                    |
| 1 Instrumenty kapitałowe i powiązane aż do emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3 176,70         |                                                                                                                    |
| 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)                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 63 583,31        |                                                                                                                    |
| EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 3 222,00         |                                                                                                                    |
| 4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane aż do 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             |                                                                                                                    |
| <b>6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>69 982,01</b> |                                                                                                                    |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                  |                                                                                                                    |
| 7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -277,14          |                                                                                                                    |
| 8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                           | -144,31          |                                                                                                                    |
| 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 bezpośrednie, pośrednie 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 bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                              | 0,00             |                                                                                                                    |
| 19 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                                  | 0,00             |                                                                                                                    |
| 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             |                                                                                                                    |
| w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty                                                                                                                                   | 0,00             |                                                                                                                    |
| 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             |                                                                                                                    |
| <b>28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>-421,45</b>   |                                                                                                                    |
| <b>29 Kapitał podstawowy Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>69 560,56</b> |                                                                                                                    |

**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     | <b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                               | <b>0,00</b> |

**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  | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                          | <b>0,00</b>      |
| 44  | <b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>0,00</b>      |
| 45  | <b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>                                                                                                                                                                                                                               | <b>69 560,56</b> |

**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                                                                                                                                                                                                                                                  | 2 280,77        |
| 51     | <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                 | <b>2 280,77</b> |

|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  |
| 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                                                   | <b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                              | <b>0,00</b>      |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  |
| 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                                                   | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                          | <b>0,00</b>      |
| 44                                                   | <b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>0,00</b>      |
| 45                                                   | <b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>                                                                                                                                                                                                                               | <b>69 560,56</b> |
| <b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2 280,77         |
| 51                                                   | <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>2 280,77</b>  |

|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |
| 52                                                                                                                                                                     | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)                                                                                                                                                   | 0,00              |
| 53                                                                                                                                                                     | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                     | 0,00              |
| 54                                                                                                                                                                     | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00              |
| 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              |
| <b>57</b>                                                                                                                                                              | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>0,00</b>       |
| <b>58</b>                                                                                                                                                              | <b>Kapitał Tier II</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>2 280,77</b>   |
| <b>59</b>                                                                                                                                                              | <b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>71 841,32</b>  |
| <b>60</b>                                                                                                                                                              | <b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>444 092,82</b> |
| <b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |
| 61                                                                                                                                                                     | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,1566            |
| 62                                                                                                                                                                     | Kapitał Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,1566            |
| 63                                                                                                                                                                     | Łączny kapitał                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,1618            |
| 64                                                                                                                                                                     | Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji                                                                                                                                                                                                                                                | 0,07              |
| 65                                                                                                                                                                     | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0,025             |
| 66                                                                                                                                                                     | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |
| 67                                                                                                                                                                     | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego                                                                                                                                                                                                                                                                         |                   |
| EU-67a                                                                                                                                                                 | w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)                                                                                                                                                                           |                   |
| EU-67b                                                                                                                                                                 | w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej                                                                                                                                                                                   | 0                 |
| <b>68</b>                                                                                                                                                              | <b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>                                                                                                                                                                                 | <b>0</b>          |
| <b>Minima krajowe (jeżeli różni się od ram Bazylea III)</b>                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |
| 69                                                                                                                                                                     | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,00              |
| 70                                                                                                                                                                     | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,00              |
| 71                                                                                                                                                                     | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,00              |
| <b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem ryzyka)</b>                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |
| 72                                                                                                                                                                     | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)                             | 0,00              |
| 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)                                                                 | 791,80            |
| <b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |
| 76                                                                                                                                                                     | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)                                                                                                                                                                    | 2 280,77          |
| 77                                                                                                                                                                     | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową                                                                                                                                                                                                                      | 4 841,70          |
| 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              |
| <b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |
| 80                                                                                                                                                                     | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania                                                                                                                                                                                                | 0,00              |
| 81                                                                                                                                                                     | Kwota wyłączonej 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 wyłączonej 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 wyłączonej 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 | Odniesienie |
|                                                                                                                 | Na koniec okresu sprawozdawczego                        | Na koniec okresu sprawozdawczego            |             |
| <b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>          |                                                         |                                             |             |
| 1 Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie                                          | 24 228,30                                               | 0,00                                        |             |
| 2 Należności od sektora finansowego                                                                             | 138 925,39                                              | 0,00                                        |             |
| 3 Należności od sektora niefinansowego                                                                          | 319 143,78                                              | 0,00                                        |             |
| 4 Należności od sektora budżetowego                                                                             | 253 797,03                                              | 0,00                                        |             |
| 5 Dłużne papiery wartościowe                                                                                    | 639 016,29                                              | 0,00                                        |             |
| 6 Udziały lub akcje w innych jednostkach                                                                        | 7 159,89                                                | 0,00                                        |             |
| 7 Wartości niematerialne lub prawne                                                                             | 159,70                                                  | 0,00                                        |             |
| 8 Rzeczowe aktywa                                                                                               | 15 357,97                                               | 0,00                                        |             |
| 9 Inne aktywa                                                                                                   | 2 965,99                                                |                                             |             |
| 10 Rozliczenia międzyokresowe                                                                                   | 2 648,95                                                |                                             |             |
| SUMA AKTYWÓW                                                                                                    | 1 403 403,29                                            | 0,00                                        |             |
| <b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b> |                                                         |                                             |             |
| 1 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                                     | 1 025 596,76                                            | 0,00                                        |             |
| 2 Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                                        | 296 882,13                                              | 0,00                                        |             |
| 3 Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                                        | 2 701,06                                                | 0,00                                        |             |
| 4 Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                                        | 513,46                                                  | 0,00                                        |             |
| 5 Rezerwy                                                                                                       | 5 596,40                                                | 0,00                                        |             |
| SUMA ZOBOWIĄZAŃ                                                                                                 | 1 331 289,81                                            | 0,00                                        |             |
| <b>Kapitał własny</b>                                                                                           |                                                         |                                             |             |
| 1 Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                                  | 3 192,00                                                | 0,00                                        |             |
| 2 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                                       | 4 382,37                                                | 0,00                                        |             |
| 3 Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                                    | 59 012,56                                               | 0,00                                        |             |
| 4 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                                       | 3 410,38                                                | 0,00                                        |             |
| 5 Zysk (strata) netto                                                                                           | 2 116,17                                                |                                             |             |
| SUMA KAPITAŁÓW                                                                                                  | 72 113,48                                               | 0,00                                        |             |



## Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

a) zgodnie z art. 451a ust. 4 CRR

aa)

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, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
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.

ab)

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.
- 4) Komitet ds. Ryzyk Bankowych.
- 5) 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, opracowuje / aktualizuje plan awaryjny utrzymania płynności finansowej Banku, 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
- 6) 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.

7) 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.

ac)

nie dotyczy

ad)

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:

- 1) Analiza przepływów w kontekście płynności śróddziennej i dziennej;
  - 2) Analiza luki płynności i analiza wskaźników płynności, z uwzględnieniem ryzyka koncentracji;
  - 3) Analiza stabilności depozytów z uwzględnieniem tych zakładanych drogą elektroniczną;
  - 4) Analiza nadzorczych miar płynności, w tym analiza wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR i wskaźnika stabilnego finansowania NFSR;
  - 5) Analiza wysokości bufora płynności, rozumianego jako nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych;
  - 6) Analiza wskaźników wczesnego ostrzegania;
  - 7) Analiza wykorzystania limitów wynikających z tolerancji ryzyka płynności;
  - 8) Przeprowadzane i analizowane wyniki testów warunków skrajnych;
  - 9) Pogłębiona analiza płynności długoterminowej;
- Odbiorcami w/w raportów jest Zarząd oraz Rada Nadzorcza.

ae)

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, NFSR,

- wskaźniki płynności w określonych przedziałach czasowych,
- wskaźniki zabezpieczenia płynności,
- wskaźniki stabilności bazy depozytowej,
- wskaźniki finansowania aktywów,
- wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych.

af)

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:

- Okres występowania i nasilenia się niekorzystnych zjawisk,
- Harmonogram działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa,
- Osoby odpowiedzialne za wdrożenie planu awaryjnego,
- Kalkulację kosztów przygotowań i realizacji planu awaryjnego przed jego wprowadzeniem. (w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego)

Plan awaryjny w zakresie merytorycznym są spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych.

Plan awaryjny podlega corocznemu testowaniu w ramach przeprowadzanego przeglądu.

ag)

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. Kształtując założenia testów warunków skrajnych Bank uwzględnia interakcje między różnymi obszarami ryzyka. 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.

ah)

Biorąc pod uwagę stan na dzień 31.12.2021 r. aktywa płynne obejmowały gotówkę w wysokości 24 228,30 ty. zł., środki na rachunkach oraz lokaty terminowe do 7 dni złożone w banku zreszającym na kwotę 129 607,20 tys. zł, bony pieniężne NBP – 320 022,44 tys. zł oraz dłużne papiery wartościowe, których emitentem był Skarb Państwa – 280 000,00 tys. zł.

Wielkości wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka płynności na 31.12.2021 r. wynosiły: wskaźnik LCR - 246% (wewnętrzny limit równał się 105% min.), zaś wskaźnik NSFR - 196% (wewnętrzny limit równał się 105% min.).

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności według stanu na 31.12.2021 r.:

| Lp                         | Wyszczególnienie                            | SUMA             | Avista         | > 24 h<br><= 7 dni | > 7 dni<br><= 1 m-<br>ca | > 1 m-ca<br><= 3 m-cy | > 3 m-cy<br><= 6 m-cy | > 6 m-cy<br><= 1 rok | > 1 rok <= 3 lata | > 3 lat <= 5 lat | > 5 lat <= 10 lat | > 10 lat <= 20 lat | > 20 lat         |
|----------------------------|---------------------------------------------|------------------|----------------|--------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|
|                            | <b>AKTYWA BILANSOWE</b>                     | <b>1 403 380</b> | <b>49 475</b>  | <b>600 295</b>     | <b>6 132</b>             | <b>20 888</b>         | <b>22 825</b>         | <b>28 670</b>        | <b>107 428</b>    | <b>87 569</b>    | <b>210 110</b>    | <b>102 116</b>     | <b>167 870</b>   |
|                            | <b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>           | <b>0</b>                 | <b>0</b>              | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>         |
|                            | <b>PASYWA BILANSOWE</b>                     | <b>1 403 380</b> | <b>144 340</b> | <b>1 063</b>       | <b>7 066</b>             | <b>19 603</b>         | <b>8 242</b>          | <b>500</b>           | <b>9</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>1 222 556</b> |
|                            | <b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE</b> | <b>51 012</b>    | <b>31 069</b>  | <b>347</b>         | <b>2 568</b>             | <b>3 535</b>          | <b>4 813</b>          | <b>4 122</b>         | <b>4 558</b>      | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>         |
| <b>Wskaźniki płynności</b> |                                             |                  |                |                    |                          |                       |                       |                      |                   |                  |                   |                    |                  |
| 1.                         | Luka                                        |                  | -125 934       | 598 885            | -3 502                   | -2 250                | 9 770                 | 24 048               | 102 862           | 87 569           | 210 110           | 102 116            | -1 054 686       |
| 2.                         | Luka skumulowana                            |                  | -125 934       | 472 951            | 469 449                  | 467 199               | 476 969               | 501 016              | 603 878           | 691 447          | 901 557           | 1 003 673          | -51 012          |
| 3.                         | Wskaźnik płynności                          |                  | 0,28           | 425,75             | 0,64                     | 0,90                  | 1,75                  | 6,20                 | 23,52             | 25 940 506,98    | 62 240 790,78     | 30 249 744,53      | 0,14             |
| 4.                         | Wskaźnik płynności skumulowany              |                  | 0,28           | 3,67               | 3,52                     | 3,23                  | 3,14                  | 3,20                 | 3,60              | 3,98             | 4,89              | 5,33               | 0,96             |

## **Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego**

### **a) Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR**

Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo – kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządu terytorialnego i inne instytucje.

Bank jest instytucją finansową, której nadrzędnym celem inwestowania środków finansowych jest ochrona zgromadzonych w nim depozytów. W tym celu głównie angażuje środki w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzujących się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym. Bank charakteryzuje się ostrożnościowym podejmowaniem ryzyka, co oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej a kontrolowaniem ryzyka i zabezpieczeniem kapitałowym Banku. Celem w zakresie zarządzania kapitałem / adekwatnością kapitałową w Banku jest zapewnienie poziomu i struktury funduszy własnych pozwalających na zabezpieczenie poziomu ponoszonego ryzyka. Profil ryzyka Banku wynika z przyjętego przez Bank apetytu na ryzyko. Uwzględnia on strategię biznesową Banku, oczekiwania udziałowców jak i klientów Banku. Apetyt na ryzyko wyznacza wielkość ryzyka, która jest przez Bank akceptowana. Podstawą określenia akceptowalnego poziomu na ryzyko jest łączny współczynnik kapitałowy zarówno w wariancie podstawowym jak i uwzględniający dodatkowe wymogi kapitałowe oszacowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej.

### **b) Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR**

Bank w swojej Strategii zarządzania ryzykiem 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 DtI 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 REMA – Polityka wynagrodzeń**

a) Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR

aa)

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/2021z dnia 10 marca 2021r. ,ze zmianami, oraz w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kielcach-przyjętej uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/XI/2021 z dnia 10 listopada 2021r., ze zmianami. Rada Nadzorcza jest organem nadzorującym politykę wynagrodzeń. W skład Rady wchodzi 13 członków. W roku 2021 Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank nie korzystała z konsultantów zewnętrznych.

ab)

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 2021r. 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 2021 roku zaliczono 24 stanowiska, 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, Kierownik Zespołu Analiz i Ryzyk oraz Kierownik Zespołu Organizacyjno-Kadrowego w zakresie zmiennego wynagrodzenia są oceniani za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez Zespoły obszarach działalności Banku. Kryteria stosowane przy przyznawaniu zmiennych składników określa Regulamin Wynagradzania pracowników Banku i Polityka wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

ac)

Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia.

b) b) Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR

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

c) Art. 450 ust. 1 lit. e) CRR

Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń ma na celu adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną 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.

d) Art. 450 ust. 1 lit. f) CRR

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 osiągnęte 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;

Ocenie 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 w ust.2, 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 wynagradzania to: uzyskanie 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 wynagradzania 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.

e) Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR

Nie dotyczy

f) Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR

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

g) Art. 450 ust. 2 CRR

Nie dotyczy.

## EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

tys. zł

|        |                                                                               | a                                       | b                                       | c                                                         | d                            |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------|
|        |                                                                               | Funkcja nadzorczą organu zarządzającego | Funkcja zarządczą organu zarządzającego | Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla | Pozostali określony personel |
| 1      | Liczba pracowników należących do określonego personelu                        |                                         |                                         |                                                           |                              |
| 2      | Wynagrodzenie stałe ogółem                                                    | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,00                                                      | 0,00                         |
| 3      | W tym: w formie środków pieniężnych                                           | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,00                                                      | 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      | Liczba pracowników należących do określonego personelu                        |                                         |                                         |                                                           |                              |
| 10     | Wynagrodzenie zmienne ogółem                                                  | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,00                                                      | 0,00                         |
| 11     | W tym: w formie środków pieniężnych                                           | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,00                                                      | 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)                                                 | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,00                                                      | 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 obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii | 0                                       | 0                                       | 0                                                         | 0                            |
| Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym                                                               |                                         |                                         |                                                           |                              |
| 4 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu    |                                         |                                         |                                                           |                              |
| 5 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna                                              | 0                                       | 0                                       | 0                                                         | 0                            |
| Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym                                                                                                  |                                         |                                         |                                                           |                              |
| 6 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu                                       |                                         |                                         |                                                           |                              |
| 7 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna                                                                                 | 0                                       | 0                                       | 0                                                         | 0                            |
| 8 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym                                                                                          | 0                                       | 0                                       | 0                                                         | 0                            |
| 9 W tym odprawy odroczone                                                                                                                     | 0                                       | 0                                       | 0                                                         | 0                            |
| 10 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii                                      | 0                                       | 0                                       | 0                                                         | 0                            |
| 11 W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie                                                                                            | 0                                       | 0                                       | 0                                                         | 0                            |

# Bank Spółdzielczy w Kielcach – ujawnienie informacji - 2021

## 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 poprzednie okresy wykonywania obowiązków | W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym | W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych | Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia 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 |
| Funkcja nadzorca organu zarządzającego                                 | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| W formie środków pieniężnych                                           | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Inne instrumenty                                                       | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Inne formy                                                             | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Funkcja zarządca organu zarządzającego                                 | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| W formie środków pieniężnych                                           | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Inne instrumenty                                                       | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Inne formy                                                             | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla              | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| W formie środków pieniężnych                                           | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Inne instrumenty                                                       | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Inne formy                                                             | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Pozostali określony personel                                           | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| W formie środków pieniężnych                                           | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Inne instrumenty                                                       | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| Inne formy                                                             | 0,00 0,00                                                                                      |                                                                      | 0,00 0,00                                                                   |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               | 0,00 0,00                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         | 0,00 0,00                                                                                                                                        |
| 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.     |



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

tys. zł

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) |            | Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) |            |            |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | a                                                                                 | b          | c                                                                                                                              | d          | e          | f          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 31.12.2021                                                                        | 31.12.2021 | 30.09.2021                                                                                                                     | 30.06.2021 | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                   |            |                                                                                                                                |            |            |            |
| 1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 71 841,32                                                                         | n.d        | n.d                                                                                                                            | n.d        | n.d        | n.d        |
| EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 71 841,32                                                                         |            |                                                                                                                                |            |            |            |
| 2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 444 092,82                                                                        | n.d        | n.d                                                                                                                            | n.d        | n.d        | n.d        |
| 3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,16                                                                              |            |                                                                                                                                |            |            |            |
| EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 16,18%                                                                            |            |                                                                                                                                |            |            |            |
| 4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1 298 381,80                                                                      | n.d        | n.d                                                                                                                            | n.d        | n.d        | n.d        |
| 5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,06                                                                              |            |                                                                                                                                |            |            |            |
| EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 5,53%                                                                             |            |                                                                                                                                |            |            |            |
| 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 %)                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                   | n.d        | n.d                                                                                                                            | n.d        | n.d        | n.d        |
| 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 (%) |                                                                                   |            |                                                                                                                                |            |            |            |
| <b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                   |            |                                                                                                                                |            |            |            |
| EU-7 MREL wyrażony jako odsetek TREA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 10,00%                                                                            |            |                                                                                                                                |            |            |            |
| EU-8 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                   |            |                                                                                                                                |            |            |            |
| EU-9 MREL wyrażony jako odsetek TEM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3,00%                                                                             |            |                                                                                                                                |            |            |            |
| 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 |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>                                                                                                                                                             |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 1 Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                                                                                   | 69 560,56                                                                         | nd.                                                                                                                            | 69 560,56                                                                           |
| 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                                                                                                                                                                                                             | 2 280,77                                                                          | nd.                                                                                                                            | 2 280,77                                                                            |
| 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                                                                                                                           | 71 841,32                                                                         | nd.                                                                                                                            | 71 841,32                                                                           |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>                                                                                                                                      |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 12 Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowane likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)                | 0,00                                                                              | nd.                                                                                                                            | 0,00                                                                                |
| EU-12a Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowane likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | 0,00                                                                              | nd.                                                                                                                            | 0,00                                                                                |
| EU-12b Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym 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 wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)                                                                          | 0,00                                                                              | nd.                                                                                                                            | 0,00                                                                                |
| EU-13a Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym 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                                                                                |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>                                                                                                                             |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 18 Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą                                                                                                                                                      | 71 841,32                                                                         | nd.                                                                                                                            | 71 841,32                                                                           |
| 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                                                                                                                                                                  | 71 841,32                                                                         | nd.                                                                                                                            | 0,00                                                                                |
| EU-22a W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                  | 71 841,32                                                                         |                                                                                                                                |                                                                                     |
| <b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>                                                                                              |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 23 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)                                                                                                                                                                                   | 444 092,82                                                                        | nd.                                                                                                                            | 444 092,82                                                                          |
| 24 Miara ekspozycji całkowitej (TEM)                                                                                                                                                                                          | 1 298 381,80                                                                      | nd.                                                                                                                            | 1 298 381,80                                                                        |
| <b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>                                                                                                                                                           |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 25 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                                                                                                                                   | 16,18%                                                                            | nd.                                                                                                                            | 16,18%                                                                              |
| EU-25a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                   | 16,18%                                                                            |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 26 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                                                                                                                                    | 5,53%                                                                             | nd.                                                                                                                            | 5,53%                                                                               |
| EU-26a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                                   | 5,53%                                                                             |                                                                                                                                |                                                                                     |
| 27 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji                                                                                   | 15,66%                                                                            | 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.                                                                                                                            |                                                                                     |
| <b>Pozycje uzupełniające</b>                                                                                                                                                                                                  |                                                                                   |                                                                                                                                |                                                                                     |
| EU-32 Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013                                                                                                                   |                                                                                   | nd.                                                                                                                            |                                                                                     |

EU T1A.3a - Kolorystyka rozkładu wierzchołków – podmiot restrukturyzacji uporządkowanej likwidacji  
Tys. zł

|                                                      | 1                           | 2    | 3    | 4    | 5    | 6    | 7    | 8    | 9         | 10   | 11   | 12   | 13   | 14   | 15   | 16   | 17   | 18   | 19   | 20        | Suma bilansowa |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|------|------|------|------|------|------|------|-----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----------|----------------|
| 1. Zaliczenia i wyłączenia w rozkładzie wierzchołków | Należności i tytuły dochodu |      |      |      |      |      |      |      |           |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |           |                |
| 2. Zaliczenia i wyłączenia w rozkładzie wierzchołków | 71.44.32                    | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 479.74.61 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 555.69.47 |                |
| 3. Wpływy i wyłączenia w rozkładzie wierzchołków     | 0.00                        | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00      | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00      |                |
| 4. Zaliczenia i wyłączenia w rozkładzie wierzchołków | 71.44.32                    | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 479.74.61 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 555.69.47 |                |
| 5. Zaliczenia i wyłączenia w rozkładzie wierzchołków | 71.44.32                    | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00      | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 71.44.32  |                |
| 6. Zaliczenia i wyłączenia w rozkładzie wierzchołków | 0.00                        | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00      | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00      |                |
| 7. Wpływy i wyłączenia w rozkładzie wierzchołków     | 0.00                        | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00      | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00      |                |
| 8. Wpływy i wyłączenia w rozkładzie wierzchołków     | 71.44.32                    | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00      | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 71.44.32  |                |
| 9. Wpływy i wyłączenia w rozkładzie wierzchołków     | 0.00                        | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00      | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00      |                |

Tabela 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 odpisania częściowe |  | Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe |   |  |  |   |  |  |   |   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Ekspozycje obsługiwane                   |  |              |              |  |  | Ekspozycje nieobsługiwane |              |  |   |              |              | Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy |  |              |              |  |  | Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw |              |  |   |  |  |   |  |  |   |  |  |                                 |  |                                                |   |  |  |   |  |  |   |   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |                                          |  |              |              |  |  |                           |              |  |   |              |              |                                                                |  |              |              |  |  |                                                                                                                                           |              |  |   |  |  |   |  |  |   |  |  |                                 |  |                                                |   |  |  |   |  |  |   |   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |                                          |  | 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 |  |  | w tym etap 2                                                                                                                              | w tym etap 3 |  |   |  |  |   |  |  |   |  |  |                                 |  |                                                |   |  |  |   |  |  |   |   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## ceła EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

|                                            | a                                                                                                      | b                                           | c                                                     | d                                  | e                                                                                                             | f                                               | g                                                                                      | h                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji |                                             |                                                       |                                    | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw |                                                 | Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych |                                                                                                                                                |
|                                            | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane                                                               | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane |                                                       | w tym ekspozycje z utratą wartości | obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych                                                                  | nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych |                                                                                        | w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne |
|                                            |                                                                                                        |                                             | ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |                                    |                                                                                                               |                                                 |                                                                                        |                                                                                                                                                |
| <b>Kredyty i zaliczki</b>                  | <b>2 165,42</b>                                                                                        | <b>10 771,81</b>                            |                                                       |                                    |                                                                                                               | <b>1 025,60</b>                                 |                                                                                        |                                                                                                                                                |
| Banki centralne                            |                                                                                                        |                                             |                                                       |                                    |                                                                                                               |                                                 |                                                                                        |                                                                                                                                                |
| Instytucje rządowe+samorząd                |                                                                                                        |                                             |                                                       |                                    |                                                                                                               |                                                 |                                                                                        |                                                                                                                                                |
| Instytucje kredytowe                       |                                                                                                        |                                             |                                                       |                                    |                                                                                                               |                                                 |                                                                                        |                                                                                                                                                |
| Inne instytucje finansowe                  |                                                                                                        |                                             |                                                       |                                    |                                                                                                               |                                                 |                                                                                        |                                                                                                                                                |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe              | 2 165,42                                                                                               | 10 727,33                                   |                                                       |                                    |                                                                                                               | 1 025,32                                        |                                                                                        |                                                                                                                                                |
| Gospodarstwa domowe                        |                                                                                                        | 44,48                                       |                                                       |                                    |                                                                                                               | 0,28                                            |                                                                                        |                                                                                                                                                |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>          |                                                                                                        |                                             |                                                       |                                    |                                                                                                               |                                                 |                                                                                        |                                                                                                                                                |
| <b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b> |                                                                                                        |                                             |                                                       |                                    |                                                                                                               |                                                 |                                                                                        |                                                                                                                                                |
| <b>łącznie</b>                             | <b>2 165,42</b>                                                                                        | <b>10 771,81</b>                            | <b>0,00</b>                                           | <b>0,00</b>                        | <b>0,00</b>                                                                                                   | <b>1 025,60</b>                                 | <b>0,00</b>                                                                            | <b>0,00</b>                                                                                                                                    |

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

|                                           | a                                           | b                               | c      | d                                                                                              | e                                | f                               | g                              | h                              | i                              | j                      | k                                                           | l    |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------|------|
|                                           | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna    |                                 |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
|                                           | Ekspozycje obsługiwane                      |                                 |        | Ekspozycje nieobsługiwane                                                                      |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
|                                           | Nieprzeterminowane lub przeterminowane <=30 | Przeterminowane >30dni <=90 dni |        | Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych <= 90dni | Przeterminowane >90dni <=180 dni | Przeterminowane >180dni <=1 rok | Przeterminowane >1 rok <=5 lat | Przeterminowane powyżej >5 lat | Przeterminowane >5 lat <=7 lat | Przeterminowane >7 lat | w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |      |
| 1 Kredyty i zaliczki                      | 690 220 202,00                              | 689 751,63                      |        | 45 879,43                                                                                      | 5 214,55                         | 6 789,80                        | 9 272,91                       | 6 196,03                       | 18 406,13                      | 0,00                   | 0,00                                                        | 0,00 |
| 2 Banki centralne                         |                                             |                                 |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 3 Instytucje rządowe+samorząd             | 253 797,03                                  | 253 797,03                      |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 4 Instytucje kredytowe                    | 135 284,50                                  | 135 284,50                      |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 5 Inne instytucje finansowe               | 3 640,89                                    | 3 640,89                        |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 6 Przedsiębiorstwa niefinansowe           | 108 855,17                                  | 108 855,17                      |        | 34 833,63                                                                                      | 2 887,63                         | 6 576,62                        | 8 832,73                       | 3 838,83                       | 12 697,82                      |                        |                                                             |      |
| 7 w tym MŚP                               | 108 855,17                                  | 108 855,17                      |        | 34 833,63                                                                                      | 2 887,63                         | 6 576,62                        | 8 832,73                       | 3 838,83                       | 12 697,82                      |                        |                                                             |      |
| 8 Gospodarstwa domowe+inst. Niekomercyjne | 188 642,61                                  | 188 174,04                      | 468,58 | 11 045,79                                                                                      | 2 326,92                         | 213,18                          | 440,18                         | 2 357,20                       | 5 708,32                       |                        |                                                             |      |
| 9 Dłużne papiery wartościowe              | 639 016,29                                  | 639 016,29                      |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 10 Banki centralne                        | 320 037,80                                  | 320 037,80                      |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 11 Instytucje rządowe+samorząd            | 314 724,77                                  | 314 724,77                      |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 12 Instytucje kredytowe                   | 2 220,95                                    | 2 220,95                        |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 13 Inne instytucje finansowe              | 0,00                                        | 0,00                            |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 14 Przedsiębiorstwa niefinansowe          | 2 032,76                                    | 2 032,76                        |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 15 Ekspozycje pozabilansowe               | 50 966 595,00                               |                                 |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 16 Banki centralne                        |                                             |                                 |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 17 Instytucje rządowe                     | 3 988,57                                    |                                 |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 18 Instytucje kredytowe                   | 0,00                                        |                                 |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 19 Inne instytucje finansowe              | 0,00                                        |                                 |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 20 Przedsiębiorstwa niefinansowe          | 27 402,62                                   |                                 |        | 45,68                                                                                          |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 21 Gospodarstwa domowe                    | 19 575,41                                   |                                 |        |                                                                                                |                                  |                                 |                                |                                |                                |                        |                                                             |      |
| 22 Łącznie                                | 741 825 813,29                              | 1 328 767,91                    | 0,00   | 45 879,43                                                                                      | 5 214,55                         | 6 789,80                        | 9 272,91                       | 6 196,03                       | 18 406,13                      | 0,00                   | 0,00                                                        | 0,00 |

Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

|   |                                                  | a                                       | b                         |
|---|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|
|   |                                                  | Zabezpieczenia 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 | Nieruchomości mieszkalne                         | 0,00                                    | 0,00                      |
| 4 | Nieruchomości komercyjne                         | 0,00                                    | 0,00                      |
| 5 | Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..) | 0,00                                    | 0,00                      |
| 6 | Kapitał własny i instrumenty dłużne              | 0,00                                    | 0,00                      |
| 7 | Pozostałe                                        | 0,00                                    | 0,00                      |
| 8 | <b>łącznie</b>                                   | <b>0,00</b>                             | <b>0,00</b>               |

## **Informacja dotycząca przyjętych Zasad przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Kielcach**

„Zasady w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Kielcach” zwane dalej „Zasadami” określają sposoby ograniczania konfliktów interesów, w tym sposoby identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktowi interesów. W procesie zarządzania konfliktem interesów Bank bierze pod uwagę, w szczególności, takie wartości jak ochrona interesów klientów, gwarantowanie równego ich traktowania oraz dążenie do umacniania wizerunku Banku jako instytucji profesjonalnej, uczciwej i kierującej się przejrzystymi zasadami funkcjonowania.

**Konflikt interesów** to znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta Banku, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Banku

**Osoba powiązana z Bankiem** – osoba:

- a) zatrudniona w Banku na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia lub innego stosunku prawnego,
- b) wchodząca w skład organów statutowych Banku,
- c) wykonująca czynności przekazane przez Bank na podstawie umowy outsourcingowej:
  - jako osoba fizyczna,
  - jako osoba kierująca działalnością podmiotu wykonującego takie czynności, gdy podmiot ten jest jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej,
  - jako osoba wchodząca w skład organu zarządzającego, gdy podmiot ten jest osobą prawną,
- d) wykonująca czynności przekazane przez Bank na podstawie umowy outsourcingowej będąc osobą pozostającą w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym.

**Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy:**

Bank lub Osoba powiązana z Bankiem może uzyskać lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta Banku,

- a) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów Banku,
- b) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta i jest on rozbieżny z interesem Klienta,
- c) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta,
- d) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta,
- e) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby deprecjonować Klienta lub grupę Klientów w celu uzyskania własnych korzyści,
- f) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby wykonywać swoje obowiązki bankowe w sposób nierzetelny, naruszający wewnętrzne procedury Banku w celu uzyskania osobistych korzyści, lub uzyskania korzyści osobistych przez osoby powiązane z nią personalnie.

Bank nie wykonuje działalności polegającej na obrocie i rzecz osób trzecich instrumentami finansowymi w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w związku z czym nie jest narażony na ryzyko zaistnienia konfliktów interesów w tym zakresie.

**Konflikty interesów mogą powstać pomiędzy:**

- a) Bankiem a Klientem,
- b) Osobą powiązaną z Bankiem a Klientem,
- c) dwoma lub więcej Klientami Banku,
- d) Dostawcą Usług a Klientem,
- e) Bankiem i Dostawcą Usług,
- f) dwoma lub więcej Osobami powiązanymi z Bankiem,
- g) Osoby Powiązanej a Bankiem.



W przypadku powstania lub możliwości powstania konfliktu interesów obowiązuje zasada, iż interesy klienta Banku mają pierwszeństwo przed interesami Banku oraz interesy Banku i jego Klientów mają pierwszeństwo przed interesami Osoby powiązanej.

**Potencjalnymi źródłami Konfliktu interesów są w szczególności sytuacje, w których występuje:**

- a) prawdopodobieństwo uzyskania korzyści finansowej, lub uniknięcia straty finansowej, kosztem Klienta,
- b) zainteresowanie rezultatem usługi świadczonej Klientowi lub transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta, które różni się od zainteresowania jakie Klient pokłada w takim rezultacie,
- c) zachęta (w postaci pieniędzy, towarów lub usług, innych niż standardowa prowizja lub opłata za taką usługę) do oferowania Klientowi określonego produktu/usługi lub przedkładania interesu Klienta lub grupy Klientów nad interesem innego Klienta,
- d) zbieżność działalności prowadzonej przez Bank, Dostawcę Usług lub Osobę powiązaną z Bankiem z działalnością Klienta,
- e) powiązania personalne pomiędzy Osobami powiązanymi z Bankiem, Dostawcami Usług i klientami Banku.

**Obszarami narażonymi szczególnie na wystąpienie Konfliktu interesów mogą być następujące rodzaje działalności Banku:**

- a) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia produktów uzupełniających Banku (np. ubezpieczenia itp.),
- b) finansowanie przedsiębiorstw,
- c) dostarczanie usług dla Banku przez Osoby powiązane z Bankiem,
- d) prowadzenie własnej działalności gospodarczej przez Osoby powiązane z Bankiem,
- e) kontrola wewnętrzna i/lub audyt sprawowany przez osoby powiązane personalnie z Osobami powiązanymi z Bankiem,
- f) wykonywanie własnych czynności bankowych przez Pracowników Banku,
- g) uczestnictwo Osób powiązanych personalnie z Klientami i Dostawcami usług w procesach decyzyjnych dotyczących współpracy z Klientami i Dostawcami Usług,
- h) własna działalność inwestycyjna Banku.

**Przykłady Konfliktu interesów, mogące powstać w związku z działalnością Banku:**

- a) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem otrzymują znaczące prezenty lub korzyści osobiste (włącznie z zachętami o charakterze niepieniężnym), które mogą mieć wpływ na zachowanie pozostające w konflikcie z interesami Klientów Banku,
- b) pracownik Banku lub inna Osoba powiązana z Bankiem prowadzi działalność gospodarczą na tym samym rynku co Klient,
- c) sprawowanie kontroli wewnętrznej przez osoby kierujące wcześniej kontrolowanymi obszarami,
- d) powiązania personalne pomiędzy osobami kontrolującymi a kontrolowanymi,
- e) bezpośrednia zależność służbowa osób powiązanych personalnie.

Konflikt interesów zachodzi także w przypadku wykonywania przez członków Zarządu, Rady Nadzorczej lub przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze działalności konkurencyjnej. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio Członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko Głównego Księgowego i Dyrektora Oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.

**W celu sprawnej identyfikacji i zarządzania Konfliktami interesów Bank wprowadził następujące środki:**

- 1) jednostki organizacyjne Banku działają w odpowiednim stopniu niezależności poprzez wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej i zapewnienie kontrolowanego dostępu do pomieszczeń jednostek, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi,
- 2) procesy i procedury wewnętrzne zapewniają przeciwdziałanie przepływowi informacji poufnych, który mógłby zaszkodzić interesom Klienta,
- 3) wewnętrzne rozwiązania organizacyjno-techniczne zapewniają nadzór nad działaniami pracowników jednostek, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi,
- 4) informacje poufne będące w posiadaniu Banku są analizowane pod kątem identyfikacji i zarządzania potencjalnymi Konfliktami interesów,
- 5) Zarząd Banku bada każdy przypadek podejrzenia wystąpienia Konfliktu interesów,
- 6) w przypadku powiązań personalnych pracowników Banku z Klientami Banku wyłącza się Pracownika Banku z uczestnictwa w procesach decyzyjnych dotyczących Klienta,
- 7) w przypadku zaistnienia relacji podległości służbowej między osobami powiązanymi rodzinnie Bank podejmuje działania mające na celu przeciwdziałanie konfliktowi interesów poprzez:
  - a) wdrożenie stosownych mechanizmów podejmowania decyzji i głosowania w organach kolegialnych Banku,
  - b) odpowiedni podział obowiązków,
  - c) objęcie coroczną kontrolą przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kielcach komórki organizacyjnej, której kierownicy są powiązani rodzinnie z bezpośrednim przełożonym lub Członkiem Rady Nadzorczej Banku. W pracach kontrolnych Komitetu Audytu, o którym mowa w poprzednim zdaniu, nie może uczestniczyć osoba powiązana rodzinnie z osobą kierującą kontrolowaną komórką. O wynikach kontroli Komitet Audytu informuje Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
- 8) Osoba powiązana z Bankiem może zostać poproszona o odstąpienie od podejmowania czynności zawodowych przy realizacji określonej transakcji lub od uczestnictwa w zarządzaniu potencjalnym Konfliktem interesów,
- 9) Osoby powiązane z Bankiem zobowiązane są do zgłaszania otrzymanych i wręczanych korzyści majątkowych i stosowania się do zasad obowiązujących w tym zakresie, zgodnie z Kodeksem etyki bankowej Banku,
- 10) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio Członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko Głównego Księgowego i Dyrektora Oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.
- 11) wprowadzono „Regulamin udzielania transakcji kredytowych członkom organów Banku, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom z nimi powiązanym”,
- 12) wprowadzono sformalizowane zasady w zakresie kompetencji podejmowania decyzji kredytowych i depozytowych uregulowane w instrukcji „Kredytowe i depozytowe kompetencje decyzyjne”,
- 13) wprowadzono sformalizowane zasady w zakresie działania Zarządu i Rady Nadzorczej uregulowane w „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Kielcach” oraz w „Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kielcach”,
- 14) wprowadzono sformalizowane zasady zawierania umów outsourcingowych z podmiotami zewnętrznymi,
- 15) w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem braku zgodności.

**Bank zapobiega Konfliktom interesów poprzez:**

- a) ścisły podział zadań, opisany w Regulaminie organizacyjnym, zapewniający rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje,
- b) przydzielenie pisemnego, indywidualnego zakresu czynności pracownikom Banku,

- c) indywidualne nadawanie pełnomocnictw wyłącznie przez Zarząd Banku (brak możliwości nadawania pełnomocnictw przez pełnomocników),
- d) w obszarach obarczonych wysokim ryzykiem wprowadzenie zasady dwuosobowego lub kolegialnego sposobu podejmowania decyzji,
- e) zapoznavanie pracowników Banku z obowiązującymi w Banku regulacjami dotyczącymi konfliktu interesów, etyki bankowej i tajemnicy służbowej,
- f) monitorowanie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz mechanizmów kontroli ryzyka w ramach funkcji kontroli,
- g) monitorowanie powiązań między członkami Rady Nadzorczej, Zarządu i pracownikami Banku,
- h) stosowanie określonych niniejszymi Zasadami wyłączeń z procesów decyzyjnych dotyczących transakcji kredytowych i depozytowych.

Bank monitoruje powiązania między członkami Rady Nadzorczej, Zarządu i pracownikami Banku wynikające z:

- 1) stosunku małżeństwa,
- 2) stosunku pokrewieństwa w linii prostej,
- 3) stosunku pokrewieństwa w linii bocznej do drugiego stopnia,
- 4) stosunku powinowactwa do drugiego stopnia,
- 5) pozostawania w związku nieformalnym (kohabitacja),
- 6) prowadzenia wspólnego gospodarstwa domowego.

Bank stosuje wyłączenia z procesów dotyczących zawierania transakcji kredytowych i depozytowych.

4. W celu kontrolowania i monitorowania konfliktów interesów w Banku prowadzone są :

- 1) Rejestr powiązań personalnych w Banku Spółdzielczym w Kielcach,
- 2) Ewidencja wszystkich transakcji kredytowych udzielonych osobom o których mowa w „Regulaminie udzielania transakcji kredytowych członkom organów Banku Spółdzielczego w Kielcach, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom z nimi powiązanym
- 3) Rejestr odstępstw od zasad podejmowania decyzji depozytowych i kredytowych, o którym mowa w instrukcji „Kredytowe i depozytowe kompetencje decyzyjne”.

### **Publiczne ujawnienie**

Zasady przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Kielcach podlegają publicznemu ujawnieniu zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Kielcach”. W przypadku istnienia w Banku potencjalnych konfliktów interesów informację taką wraz z zakresem konfliktu Bank przekazuje do Komisji Nadzoru Finansowego oraz do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

Przemysław Sporek

Wiceprezes Zarządu

