



**INFORMACJA
ILOŚCIOWA I JAKOŚCIOWA
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE
na dzień 31 grudnia 2022 roku**

WPROWADZENIE

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie, zwany dalej Bankiem, zobowiązany jest na mocy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR) oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2021 r., poz. 2439 z późn. zm.), zwanej dalej „Ustawa Prawo bankowe”, ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie za rok 2022. Zaprezentowane wartości wyrażone są w złotych polskich (PLN). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu w tysiącach złotych. Do ujawnienia informacji zostały wykorzystane wzory formularzy zawarte w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637, stąd oznaczenia literowe kolumn tabel oraz numeracja wierszy.

Ponadto zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu został uzupełniony o informacje podlegające ujawnieniu wynikające z Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego.

Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ujawnieniu w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie

Lp.	Wykaz ujawnianych informacji
1.	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
3.	EU OVC – Informacje ICAAP
4.	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
5.	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
6.	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
7.	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
8.	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności
9.	EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
10.	EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
11.	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
12.	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
13.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
14.	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
15.	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
16.	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

1. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	530 617	593 941	42 449
2 W tym metoda standardowa	530 617	593 941	42 449
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4 W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7 W tym metoda standardowa	0	0	0
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9 W tym pozostałe CCR	0	0	0
10 Nie dotyczy	-	-	-
11 Nie dotyczy	-	-	-
12 Nie dotyczy	-	-	-
13 Nie dotyczy	-	-	-
14 Nie dotyczy	-	-	-
15 Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17 W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19 W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21 W tym metoda standardowa	0	0	0
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a Duże ekspozycje	0	0	0
23 Ryzyko operacyjne	93 205	92 206	7 456
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	93 205	92 206	7 456
EU-23b W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	22 989	19 376	1 839
25 Nie dotyczy	-	-	-
26 Nie dotyczy	-	-	-
27 Nie dotyczy	-	-	-
28 Nie dotyczy	-	-	-
29 Ogółem	623 823	686 146	49 906

* 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%.

2. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		2022-12-31	2021-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	90 334	93 731
2	Kapitał Tier I	90 334	93 731
3	Łączny kapitał	99 767	103 581
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	623 823	686 146
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,48%	13,66%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,48%	13,66%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,99%	15,10%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	49 861	48 690
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	2 334 083	2 539 514
14	Wskaźnik dźwigni (%)	3,87%	3,69%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,00%	0,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	1 309 113	1 470 830
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	389 995	508 398
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	103 926	114 581
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	286 070	393 817
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	457,62%	373,48%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 679 409	1 767 807
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	617 652	702 184
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	271,90%	251,76%

3. EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna

Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Zasady adekwatności kapitałowej wymagają zarządzania funduszami Banku skorelowanego z faktycznym poziomem ryzyka występującym w działalności Banku. W kontekście struktury adekwatności kapitałowej wyodrębniono dwie kategorie kapitałów tzn. kapitał regulacyjny i kapitał wewnętrzny. Kapitał regulacyjny stanowi sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka określonych w Rozporządzeniu CRR. Kapitał wewnętrzny ustalany przez Bank ma na celu pokrycie wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w jego działalności. Oba rodzaje kapitałów są odnoszone do funduszy własnych Banku celem oceny adekwatności kapitałowej.

Na podstawie Instrukcji wyliczania funduszy własnych, wyznaczania regulacyjnych wymogów kapitałowych, wyliczania współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni finansowej i wskaźnika MREL, Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych:

Art. 438 lit. a) CRR

1. **dla ryzyka kredytowego** Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosuje metodę standardową, zalicza ekspozycje do jednej z 16 klas dla których przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych;
2. **dla ryzyka operacyjnego** Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego (BIA), określonej w rozporządzeniu CRR. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku: przychody z tytułu odsetek, koszty z tytułu odsetek, przychody z tytułu prowizji, koszty z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany oraz pozostałe przychody operacyjne.
3. **dla 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;

Kapitał wewnętrzny dla istotnych rodzajów ryzyka w Banku wyznaczany jest zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie”.

4. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera istotę, cel i zasady zarządzania ryzykiem, zasady ustalania wewnętrznych limitów oraz priorytetowe zadania w zakresie zarządzania ryzykiem.

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR

Poziom apetytu na ryzyko określa Polityka kapitałowa poprzez wartości progowe alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne. Poziom apetytu na ryzyko operacyjne określa Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym, a poziom apetytu na ryzyko braku zgodności Polityka zarządzania zgodnością. Biorąc pod uwagę wielkość apetytu na ryzyko, Bank ustala dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanego za istotne tolerancje na ryzyko, czyli maksymalny dopuszczalny poziom ryzyka jaki zamierza ponosić dla realizacji planów i osiągnięcia celów. Na działalność Banku Spółdzielczego Rzemiosła wpływał duży udział tradycyjnej działalności bankowej, posiadanie znacznej bazy depozytowej, lokowanie nadwyżek środków finansowych w bezpieczne instrumenty finansowe. Występujące w Banku ryzyko wynika ze standardowych produktów kredytowych i depozytowych. Bank nie podejmuje działalności handlowej (brak portfela handlowego). Na proces zarządzania każdym rodzajem ryzyka uznanym za istotne w Banku składa się: identyfikacja, pomiar ryzyka, kontrolowanie, monitorowanie, raportowanie oraz działania zarządcze.

W zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Testy dotyczą ryzyka istotnego i znajdują zastosowanie w procesach zarządzania ryzykiem, zarządzania kapitałem i oceny adekwatności kapitałowej oraz planowania kapitałowego i strategicznego. System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem podlega badaniu i ocenie w ramach systemu

kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem mechanizmów kontrolnych. Rodzaje mechanizmów kontrolnych dostosowane są do określonych celów systemu kontroli wewnętrznej, stopnia złożoności procesów, ryzyka zaistnienia nieprawidłowości, uwzględniając dostępne zasoby Banku.

Ryzyko kredytowe: celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest przywrócenie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, który cechuje się jednocześnie bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych oraz wykazuje dochodowość pozwalającą na realizację planowanego wyniku finansowego. Bezpieczeństwo portfela kredytowego zapewniane jest poprzez właściwą jakość oceny ryzyka kredytowego oraz efektywność podejmowania decyzji kredytowych, jak również poprzez skuteczny proces monitorowania zaangażowania kredytowego zarówno wobec pojedynczego klienta, jak i całego portfela kredytowego Banku.

Ryzyko koncentracji kredytowej: celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej jest dążenie do przywrócenia stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością pozwalającą zrealizować planowany wynik finansowy Banku poprzez priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych wagach ryzyka, monitorowanie aktywów celem wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań jak również wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka.

Celem zarządzania **ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego w Banku** jest zapewnienie skuteczności ograniczania ww. ryzyka oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych oraz monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

Ryzyko płynności: celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu środków płynnych, który zapewni stabilne funkcjonowanie, możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w każdym terminie zarówno w warunkach normalnych jak i w trakcie sytuacji kryzysowych. Bank będzie dążył do utrzymywania narażenia na ryzyko płynności i finansowania na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd, bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój.

Ryzyko rynkowe: celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych oraz ich oprocentowania. Bank będzie dążył do utrzymywania narażenia na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd, bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój. Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej przy równoczesnym kontrolowaniu ryzyka poprzez utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie wymagającym tworzenia wymogu kapitałowego. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest zawieranie transakcji, które najefektywniej zabezpieczą Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych. Bank będzie dążył do utrzymywania narażenia na ryzyko walutowe na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd, bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój.

Ryzyko operacyjne: celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymywanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie ciągłości działania Banku poprzez: identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania i prawidłowego przebiegu procesów bankowych. Bank będzie identyfikował zdarzenia/incydenty operacyjne oraz zapobiegał i ograniczał straty z tytułu ryzyka operacyjnego, podejmował działania korygujące i naprawcze dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych.

Ryzyko braku zgodności: celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie funkcjonowania Banku zgodnie z przepisami zewnętrznymi oraz regulacjami wewnętrznymi. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku w tym działania ograniczające negatywne skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest budowanie wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisy prawa oraz przyjęte standardy i zasady postępowania, ograniczanie strat lub sankcji prawnych spowodowanych zdarzeniami zaistniałymi w tym obszarze.

Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe): celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem niewypłacalności jest zapewnienie właściwego poziomu funduszy własnych, adekwatnych do ponoszonego ryzyka w działalności biznesowej, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze.

5. EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	Wszyscy członkowie Zarządu pełnią funkcje dyrektora wykonawczego w organie Banku oraz jeden członek Zarządu pełni jedną funkcję dyrektora nie wykonawczego w organie innego podmiotu.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza, zgodnie z przepisami prawa w oparciu o Politykę Oceny Odpowiedności Kandydatów/Członków Zarządu BSR w Krakowie biorąc pod uwagę stan faktycznej wiedzy specjalistycznej, umiejętności, kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z przepisami prawa w oparciu o Politykę Oceny Odpowiedności Członków Rady Nadzorczej BSR w Krakowie biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie spełniają wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	Przy wyborze i powoływaniu Członków Zarządu Banku oraz proponowaniu kandydatur na Członków Zarządu Bank bierze pod uwagę kryterium wszechstronności i różnorodności, w tym z uwagi na płeć, wiek, wykształcenie i doświadczenie zawodowe. Celem zarządzania różnorodnością w Zarządzie Banku jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań, poprzez zapewnienie w jego składzie kadry o odpowiednich kwalifikacjach, potencjale rozwojowym, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.

6. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 283	a)
	w tym: instrument typu 1	0	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	b)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	90 081	c)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 000	d)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	92 365	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-27	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-381	f)
9	Nie dotyczy	-	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	

15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
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	
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	
20	Nie dotyczy	-	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-1 623	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy	-	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	g)
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	
26	Nie dotyczy	-	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-2 031	
29	Kapitał podstawowy Tier I	90 334	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
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	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			

37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bepośrednio, pośrednio 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	
39	Bepośrednio, pośrednio 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	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
41	Nie dotyczy	-	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	90 334	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	8 433	h)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1 000	i)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	9 433	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bepośrednio, pośrednio 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	
54	Bepośrednio, pośrednio 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	
54a	Nie dotyczy	-	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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	
56	Nie dotyczy	-	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	9 433	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	99 767	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	623 823	

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor		
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,48%
62	Kapitał Tier I	14,48%
63	Łączny kapitał	15,99%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,99%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	-
70	Nie dotyczy	-
71	Nie dotyczy	-
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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
74	Nie dotyczy	-
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	9 196
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	1 000
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	6 633
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

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

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego		
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	189 139		
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0		
III.	Należności od sektora finansowego	113 055		
IV.	Należności od sektora niefinansowego	366 516		
V.	Należności od sektora budżetowego	197 261		
VI.	Należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 360 474		
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0		
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	7 785		
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0		
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	381		f)
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	34 487		
XV.	Inne aktywa	4 457		
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	17 296		
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	111		
XVIII.	Akcje własne	0		
Aktywa ogółem		2 290 962		
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	68		
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 809 441		
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	277 887		
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 040		h)
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	43 604		
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 008		
X.	Rezerwy	15 779		i)
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0		
Zobowiązania ogółem		2 156 827		
Kapitał własny				
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 375		a)
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	87 641		c)
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 440		c)
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000		d)
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0		b)
XVII.	Zysk (strata) netto	41 679		g)
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0		
Kapitał własny ogółem		134 135		

8. EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna

Strategia i proces zarządzania ryzykiem płynności

Ryzyko płynności to ryzyko zagrożenia 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. Obejmuje również ryzyko finansowania, czyli zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu środków płynnych, który zapewni stabilne funkcjonowanie, możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w każdym terminie zarówno w warunkach normalnych jak i w trakcie sytuacji kryzysowych. Bank będzie dążył do utrzymywania narażenia na ryzyko płynności i finansowania na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd, bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój.

Bank opiera swoją działalność głównie na depozytach pozyskanych od osób prywatnych, rolników indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz od samorządów terytorialnych.

Bank określił akceptowalny poziom apetytu na ryzyko płynności. Apetyt na ryzyko został wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku jako maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko płynności. Tolerancja ryzyka płynności określona jest w sposób spójny z apetytem na ryzyko płynności oraz dostosowana do Strategii działania Banku i jego roli w systemie finansowym.

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:
 - a. określenie potrzeb płynnościowych;
 - b. określenie źródeł płynności;
 - c. pomiar i ocenę przyszłych przepływów środków pieniężnych;
 - d. analizę luki.
- 2) akceptację ryzyka, w tym:
 - a. określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku,
 - b. przeprowadzanie testów warunków skrajnych.
- 3) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym:
 - a. stosowanie limitów,
 - b. zabezpieczanie ryzyka poprzez utrzymywanie nadwyżki środków płynnych, a także zabezpieczeń płynności,
 - c. opracowanie planów awaryjnych,
 - d. opracowanie i planowanie strategii finansowania.
- 4) monitorowanie i kontrolę ryzyka płynności.
- 5) raportowanie.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza
2. Komitet Audytu
3. Zarząd Banku

-
4. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym: nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku – pełni tym samym rolę członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym zgodnie z art. 22a ust 4 ustawy Prawo bankowe;
 5. Członek Zarządu nadzorujący pion handlowy w zakresie nadzoru nad przeprowadzanymi transakcjami mającymi wpływ na ryzyko płynności. Pełni szczególną funkcję zarządzania płynnością zgodnie z art. 8 ust. 3 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 61/2015;
 6. Członek Zarządu nadzorujący pion finansowo-księgowy w zakresie nadzoru i organizacji całokształtu działalności ekonomiczno-finansowej Banku oraz działalności rachunkowej i sprawozdawczej;
 7. Biuro Ryzyka Finansowego dokonuje pomiaru, monitorowania i raportowania poziomu ryzyka płynności Banku, opracowuje plany awaryjne utrzymania płynności. Przeprowadza testy warunków skrajnych, projektuje i weryfikuje do nich założenia, uczestniczy w sporządzaniu i aktualizacji Planu Naprawy, a w sytuacji uruchomienia Planu Naprawy w działaniach naprawczych, sporządza ocenę adekwatności zasobów płynności (ILAAP);
 8. Biuro Zarządzania Ryzykiem Kredytowym współuczestniczy przy przeprowadzaniu pogłębionej analizy płynności długoterminowej, bierze udział w sporządzaniu i aktualizacji Planu Naprawy, a w sytuacji uruchomienia Planu Naprawy uczestniczy w działaniach naprawczych;
 9. Zespół Skarbu odpowiada za zarządzanie natychmiastową i bieżącą płynnością, monitoruje przepływy na rachunkach bieżących Banku, przewiduje potrzeby płynnościowe Banku zarówno w normalnych warunkach rynkowych, jak i w warunkach kryzysowych oraz alternatywne źródła płynności, a także odpowiada za utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zapewniającym pokrycie bieżących i przyszłych rozliczeń Banku oraz dokonuje transakcji związanych z zabezpieczaniem płynności;
 10. Główny Księgowy odpowiada za prawidłowość prowadzenia ksiąg rachunkowych Banku i prawidłowość sporządzanej przez Bank obowiązkowej sprawozdawczości w obszarze ryzyka płynności i finansowania; ustala wynik finansowy; uczestniczy w sporządzeniu i aktualizacji Planu Naprawy, a w sytuacji uruchomienia Planu Naprawy w działaniach naprawczych;
 11. Biuro Rachunkowo-Podatkowe prowadzi ewidencję księgową zakupionych instrumentów w systemie finansowo-księgowego, sporządza sprawozdanie w zakresie wskaźników LCR i NSFR;
 12. Stanowisko Planowania i Analiz koordynuje prace związane ze sporządzaniem, aktualizacją, monitorowaniem działań Planu naprawy;
 13. Biuro Kasowo-Skarbcowe kontroluje utrzymywanie limitów kasowych;
 14. Biuro Rozliczeń dokonuje księgowania zakupionych instrumentów rynku pieniężnego i kapitałowego, księguje zmiany w wycenie posiadanych instrumentów finansowych, realizuje zlecenia płatnicze;
 15. Zespół Audytu Wewnętrznego przeprowadza badania audytowe obejmujące badanie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności.
 16. Stanowisko Kontroli Wewnętrznej opiniuje projekty nowych regulacji wewnętrznych Banku w zakresie mechanizmów kontrolnych oraz wprowadzanie zmian w funkcjonujących mechanizmach kontrolnych;
 17. Inne jednostki i komórki organizacyjne mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem płynności obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, raportowania zdarzeń generujących ryzyko;

Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności - bufor płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności. Bank posiada plan awaryjny płynności, który precyzyjnie określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych.

Pomiar przepływów pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów ma na celu identyfikację potencjalnych przyszłych niedopasowań (luki), tak by można było oszacować ekspozycję na niedopasowanie (niedobory płynności) oraz zidentyfikować źródła płynności w celu złagodzenia potencjalnych rodzajów ryzyka. W celu identyfikacji i określenia ilościowej ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.

Rekomendacja P

Ryzyko płynności to 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.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to, że zarządzanie płynnością zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Polityka stosowana przez Bank w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na dążeniu do utrzymania optymalnej struktury aktywów i pasywów zapewniającej konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego przy jednoczesnym zabezpieczeniu odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów płatności aktywów i pasywów.

Realizacja polityki zarządzania płynnością następuje poprzez:

1. utrzymanie poziomu aktywów zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach;
2. utrzymanie nadwyżki płynności złożonej z wolnych od obciążeń wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych;
3. zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości;
4. optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Podział odpowiedzialności za realizację obszarów Polityki zarządzania ryzykiem płynności pomiędzy członkami Zarządu jest następujący:

1. Wiceprezes Zarządu nadzorujący Pion Zarządzania Ryzykiem pełni bezpośredni nadzór nad wdrożeniem Polityki oraz realizacją procedur wewnętrznych dotyczących zarządzania płynnością,
2. Członek Zarządu nadzorujący Pion Handlowy pełni nadzór nad prawidłowością zawierania transakcji związanych z realizacją Polityki.
3. Wiceprezes Zarządu nadzorujący Pion Finansowo-Księgowy pełni nadzór nad prawidłowością rozliczania transakcji związanych z realizacją Polityki.

W celu identyfikacji i określenia ilościowej ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Konstrukcje testów warunków skrajnych podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku lub z większą częstotliwością w przypadku zmian warunków rynkowych lub biznesowych. Przyjęte założenia przeprowadzania testów warunków skrajnych zapewniają rzetelną ocenę ryzyka. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane:

- 1) w procedurach zarządzania ryzykiem płynności,
- 2) do ustalania limitów wewnętrznych,
- 3) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku,
- 4) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka,
- 5) do oceny adekwatności bufora aktywów płynnych,
- 6) jako istotny wkład w proces układania awaryjnego planu płynności Banku oraz określenia strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności.

Bank posiada plan awaryjny płynności, który precyzyjnie określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych. Plan sporządzony jest w formie pisemnej i został zatwierdzony przez Zarząd. Plan awaryjny jest testowany co najmniej raz w roku i aktualizowany w oparciu o rezultaty analiz scenariuszy w celu zapewnienia jego efektywności operacyjnej oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności - bufor płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności.

System Informacji Zarządczej w Banku został sformalizowany. Informacje o profilu i poziomie ryzyka raportowane są w cyklach czasowych i zakresach ustalonych w procedurach wewnętrznych. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka płynności na jakie narażony jest Bank w okresach kwartalnych.

Bank opiera swoją działalność głównie na depozytach pozyskanych od osób prywatnych, rolników indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz od samorządów terytorialnych. Szczegółowe dane ilościowe zawarte zostały w Załączniku nr 2.

9. EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Podstawa prawna	Strategia i proces zarządzania ryzykiem kredytowym
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	<p>Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem. Odzwierciedleniem poziomu (profilu) ryzyka kredytowego, który Bank planuje i akceptuje w związku z realizowaną strategią biznesową, jest apetyt i tolerancja na ryzyko kredytowe. Poziom apetytu na ryzyko, będący jednocześnie limitem strategicznym, określony został poprzez wartość alokacji kapitału w Polityce kapitałowej Banku. Tolerancja na ryzyko w zakresie ryzyka kredytowego i poszczególnych portfeli (EKZH i DEK) określona została w odpowiednich Politykach. Bank stosuje i monitoruje limity zewnętrzne i wewnętrzne koncentracji ekspozycji, o których mowa w Rozporządzeniu CRR i/lub CRR II oraz w ustawie Prawo bankowe, jak również wprowadza limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka kredytowego, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności oraz do wyznaczonych przez Radę Nadzorczą apetytu i tolerancji na ryzyko. Limity te obejmują w szczególności: duże ekspozycje kredytowe wobec jednego kredytobiorcy lub wobec grupy podmiotów powiązanych, koncentracje wobec osób wewnętrznych, koncentracje w ten sam sektor gospodarczy, w ten sam rodzaj ekspozycji kredytowej, wobec tego samego podmiotu, rodzaju zabezpieczenia, ekspozycji długoterminowych, koncentrację w kredyty w walutach obcych, kredyty przyznane z odstępstwami oraz ekspozycje wobec Banku krajowego lub grupy kapitałowej, w skład której wchodzi co najmniej jeden Bank krajowy. Ponadto Bank bada poziom koncentracji ekspozycji wobec podmiotów z tego samego obszaru geograficznego (w podziale na powiaty). Bank ustanowił wskaźnik ostrzegawczy na poziomie 90% wykorzystania limitu. Sytuacja przekroczenia wskaźnika ostrzegawczego limitów jest każdorazowo raportowana Zarządowi Banku. Limity ustalane są w oparciu o dane historyczne, z uwzględnieniem planowanej skali działalności oraz poziomu akceptowanego przez Radę Nadzorczą ryzyka. Aktualizacja limitów dokonywana jest nie rzadziej niż raz w roku.</p>

10. EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Podstawa prawna	Strategia i proces zarządzania ryzykiem rynkowym
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	<p>Z uwagi na profil i zakres prowadzonej działalności w Banku ryzyko rynkowe zidentyfikowane zostało jako ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe.</p> <p>Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych oraz ich oprocentowania. Ponadto Bank dąży do utrzymywania narażenia na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd, bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój.</p> <p>Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej przy równoczesnym kontrolowaniu ryzyka poprzez utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie wymagającym tworzenia wymogu kapitałowego. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest zawieranie transakcji, które najefektywniej zabezpieczą Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych. Ponadto Bank dąży do utrzymywania narażenia na ryzyko walutowe na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd, bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój.</p>

11. EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Strategia i proces zarządzania ryzykiem operacyjnym
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	<p>Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów, procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienia utrzymania ciągłości działania Banku poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none">1) identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania i prawidłowego przebiegu procesów bankowych,2) identyfikację zdarzeń/incydentów operacyjnych oraz zapobieganie i ograniczanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,3) podejmowanie działań korygujących i naprawczych dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych. <p>Bank realizuje cele poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none">a) identyfikację i ujawnianie zaistniałych oraz potencjalnych zdarzeń operacyjnych;b) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, w tym limitów w rodzajach zdarzeń oraz KRI;c) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań. <p>W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku uczestniczą wszyscy pracownicy, a w szczególności następujące organy, komórki organizacyjne:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Rada Nadzorcza,2. Zarząd Banku,3. Zespół Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym,4. Właściciele Procesów,5. Zespół Zarządzania Zgodnością,6. Stanowisko Kontroli Wewnętrznej,7. Zespół Audytu Wewnętrznego,8. Biuro Kadr i Płac,9. Biuro Bezpieczeństwa i Administracji,10. Zespół Informatyków,11. Biuro Ryzyka Finansowego,12. Pozostałe jednostki/komórki organizacyjne Banku. <p>System Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym określony jest przez procedury wewnętrzne Banku. Zasady raportowania poziomu ryzyka operacyjnego zawarto w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w BSR w Krakowie, która określa odbiorców i częstotliwość raportowania. Minimalny zakres informacji zawartych w raportach określa Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w BSR w Krakowie. Zasady zatwierdzone są przez Zarząd Banku. Raporty z ryzyka operacyjnego sporządzane są przez Zespół Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w cyklach miesięcznych i rocznych dla Zarządu Banku oraz w cyklach kwartalnych dla Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. W sytuacjach krytycznych informacje przekazywane są na najbliższe posiedzenie Zarządu.</p>

Rekomendacja M

W rocznym horyzoncie czasowym straty finansowe rzeczywiste z tytułu **ryzyka operacyjnego** poniesione w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r. wyniosły 92.387,94 zł, z czego odzyskano 90.069,53 zł. Poniesione w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r. straty finansowe brutto, stanowią 12,32% limitu tolerancji w ramach apetytu na ryzyko operacyjne oraz 6,16% apetytu na ryzyko operacyjne. Poziom strat operacyjnych wg stanu na 31.12.2022 r. nie przekraczał apetytu na ryzyko operacyjne i tolerancji w ramach apetytu. Biorąc pod uwagę wysokość strat finansowych poniesionych z tytułu ryzyka operacyjnego stwierdza się, iż poziom ryzyka kształtuje się na poziomie niskim w ramach docelowego profilu ryzyka operacyjnego określonego w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym. Udział strat finansowych brutto stanowi 1,24% rocznego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Apetyt i tolerancja Banku na ryzyko operacyjne oraz limity (wartości progowe) dla rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ich wykorzystanie wg stanu na 31.12.2022 r. przedstawia poniższa tabela:

	Rodzaj	Apetyt Banku na ryzyko operacyjne (limity)	Tolerancja w ramach apetytu na ryzyko operacyjne (limity)	Straty na 31.12.2022 r.	Wykorzystanie limitu tolerancji na 31.12.2022 r.
1	Oszustwa wewnętrzne	100 000 zł	50 000 zł	0,00 zł	0,00%
2	Oszustwa zewnętrzne	300 000 zł	150 000 zł	4.697,76 zł	3,13%
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	100 000 zł	50 000 zł	14.968,18 zł	29,93%
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	120 000 zł	60 000 zł	11 833,97 zł	19,72%
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	700 000 zł	350 000 zł	55 315,23 zł	15,80%
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	100 000 zł	50 000 zł	722,80 zł	1,45%
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	80 000 zł	40 000 zł	4.850,00 zł	12,13%
	RAZEM	1 500 000 zł	750 000 zł	92.387,94 zł	12,32%

Bank zgodnie z przyjętą polityką zarządzania ryzykiem operacyjnym, realizuje proces zarządzania ryzykiem w celu zapewnienia utrzymania ciągłości działania, poprzez identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości i prawidłowego przebiegu procesów bankowych, identyfikację zdarzeń/incydentów operacyjnych oraz zapobiegania i ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego, podejmowanie działań korygujących i naprawczych dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych.

12. EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Polityka wynagrodzeń
Art. 450 lit. a) CRR	<p>"Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie" podlega nadzorowi Rady Nadzorczej.</p> <p>Skład Rady Nadzorczej wynosi 11 osób:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Lesław Błaszak – Przewodniczący Rady Nadzorczej2. Stanisława Niemiec – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej/Przewodniczący Komitetu Audytu3. Mieczysław Synowiec – Sekretarz Rady Nadzorczej4. Wiesław Kukla – Członek Rady Nadzorczej; Przewodniczący Komisji Oszczędności i Kredytów5. Jarosław Iwaniec – Członek Rady Nadzorczej6. Krystyna Łodzińska – Członek Rady Nadzorczej7. Józef Piekarczyk – Członek Rady Nadzorczej8. Janina Pokorska-Pawluk – Członek Rady Nadzorczej9. Marek Rudkowski – Członek Rady Nadzorczej10. Adam Siudek – Członek Rady Nadzorczej11. Mieczysław Wypasek – Członek Rady Nadzorczej <p>W 2022 roku Rada Nadzorcza odbyła 12 posiedzeń.</p> <p>Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.</p> <p>Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz spraw zastrzeżonych przepisami prawa, postanowieniami Statutu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie /§ 28/, należy:</p> <ol style="list-style-type: none">a) opiniowanie spraw wnoszonych pod obrady Zebrania Przedstawicieli,b) rozpatrywanie otrzymywanych od Zarządu wszystkich istotnych spraw dotyczących działalności Banku w tym systemu zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej i audytu,c) przygotowanie zwięzłej oceny sytuacji Banku w celu przedstawienia jej Zebraniu Przedstawicieli,d) dokonywanie rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego Członków,e) sprawowanie nadzoru nad ładem wewnętrznym Banku oraz dokonywanie cyklicznych ocen jego adekwatności i skuteczności,f) dokonywanie cyklicznej oceny wdrożonych przez Zarząd Banku zasad kultury ryzyka zgodnie z przyjętą Strategią zarządzania ryzykiem w BSR w Krakowie,g) powoływanie lub odwoływanie członków Zarządu Banku w dowolnym czasie przy czym Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego o umieszczeniu w porządku obrad punktu dotyczącego odwołania Prezesa Zarządu, odwołania Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenia jego obowiązków innemu członkowi Zarządu wraz z uzasadnieniem, z odpowiednim wyprzedzeniem, umożliwiającym Komisji Nadzoru Finansowego zapoznanie się z nimi i ustosunkowanie się do nich, przed podjęciem stosownych uchwał przez Radę Nadzorczą. <p>Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie występował o opinie do konsultantów zewnętrznych w sprawie wydania opinii dt. polityki wynagrodzeń w Banku.</p> <p>Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie na sposób zarządzania Bankiem.</p> <p>Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.</p> <p>Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie stosuje przepisy Polityki wynagrodzeń pracowników Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie odpowiednio do formy prawnej, w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Stanowi to realizację zasady proporcjonalności, o której mowa w pkt (66) Dyrektywy, w jej części wstępnej o brzmieniu: „Przepisy niniejszej dyrektywy w zakresie wynagrodzeń powinny odzwierciedlać różnice między poszczególnymi rodzajami instytucji w sposób proporcjonalny, z uwzględnieniem ich wielkości, struktury wewnętrznej</p>

oraz charakteru, zakresu i złożoności ich działalności. W szczególności nieproporcjonalne byłoby nakładanie na niektóre rodzaje firm inwestycyjnych obowiązku przestrzegania wszystkich tych zasad”.

Pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zgodnie z zasadami określonymi w Prawie bankowym oraz uzupełnieniem dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (Dz.U.U.E.L.2021.203.1 z dnia 2021.06.09).

W skład w/w osób, wchodzi osoby wymienione w załączniku nr 2 do Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.

W 2021 roku została wprowadzona "Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie"- Uchwała Zarządu Banku nr 18/10/DBK/2021 w dniu 28.10.2021r. a następnie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 02.11.2021r. - Uchwała nr 59/RN/DBK/2021. Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie w 2022 roku została zmieniona - Aneks nr 1, Uchwała 11/12/DBK/2022 z dnia 12.12.2022r. Zarządu Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwała nr 88/RN/DBK/2022 dn. 20.12.2022r.

Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie obejmuje zasady dotyczące w szczególności:

- 1) polityki wynagrodzeń dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- 2) zasad wynagradzania pozostałych pracowników Banku.

Celem opracowania i wdrożenia "Polityki wynagrodzeń pracowników Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie" jest:

- wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcania do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
 - wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktów interesów,
- Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku oraz Członków Rady nadzorczej jest neutralna względem płci.

Realizacja Polityki uwzględnia sytuację finansową Banku.

Za opracowanie i wdrożenie Polityki odpowiada Zarząd Banku. Polityka podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Wdrożenie polityki wynagrodzeń podlega wewnętrznemu, niezależnemu przeglądowi w ramach systemu kontroli wewnętrznej przeprowadzanemu przez Zespół Audytu Wewnętrznego. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.

Art. 450 lit. b) CRR

Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu oraz inni pracownicy uczestniczący w opracowaniu i realizacji zasad wynagradzania w Banku, powinni mieć odpowiednią wiedzę merytoryczną i doświadczenie w celu by być w stanie formułować niezależne osądy na temat adekwatności zasad wynagradzania w Banku, w tym na temat ich wpływu na zarządzanie ryzykiem.

Zgodnie z zasadami w/w Polityki wynagrodzeń oraz zgodnie z obowiązującym w tym zakresie przepisami zewn. Rada Nadzorcza opiniuje i monitoruje zmienne składniki wynagrodzeń osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, kierowanie komórką do spraw zgodności oraz kierowanie komórką audytu wewnętrznego, opinia ta jest wystawiana przed podjęciem decyzji przez Zarząd Banku w sprawie wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia dla tych pracowników.

W zakresie wynagrodzenia zmiennego Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie stosuje przepisy zawarte w "Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie"

W/w Polityka prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:

art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro

– w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:

- a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia;
- b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;

Art. 450 lit. c) CRR	Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku; łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych, nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (trzyletniej).
Art. 450 lit. d) CRR	Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do każdego zidentyfikowanego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.
Art. 450 lit. j) CRR	Nie dotyczy
Art. 450 lit. k) CRR	Nie dotyczy

13. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	5	14	2
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	233 873	1 012 881	1 469 124	158 098
3		W tym: w formie środków pieniężnych				
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	0	0	0
12	Wynagrodzenie zmienne	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0

EU-14x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y	W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0
16	W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	233 873	1 012 881	1 469 124	158 098

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

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
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	0	0	0	0
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	11	5	14	2
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

15. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Bank nie ujawnia informacji wymaganych we wzorze EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone, ponieważ w 2022 roku w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie nie występowały odroczone wynagrodzenia.

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

Bank nie ujawnia informacji wymaganych we wzorze EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie, ponieważ w 2022 roku łączne wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie nie przekroczyło kwoty 1 mln EUR.

OŚWIADCZENIE

Na podstawie art. 431 ust.3 oraz art. 435 ust. 1 pkt. e) Rozporządzenia (UE) 575/2013 (Rozporządzenie CRR) Zarząd Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie oświadcza, że:

- informacje zawarte w dokumencie ujawnieniowym są adekwatne do stanu faktycznego,
- informacje wymagane przepisami części ósmej Rozporządzenia CRR zostały ujawnione zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie” oraz wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli opisanymi w ww. Polityce oraz „Instrukcją sporządzania i ogłaszania informacji ilościowej i jakościowej dotyczącej adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie”.

Podpisy członków Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie:

<i>Paweł Kulak</i>	Prezes Zarządu – Dyrektor Generalny
<i>Ryszard Wabik</i>	Wiceprezes Zarządu – Zastępca Dyrektora Generalnego
<i>Ewa Brożek</i>	Wiceprezes Zarządu – Dyrektor Zarządzający
<i>Andrzej Kozak</i>	Członek Zarządu – Dyrektor Zarządzający
<i>Krzysztof Brągiel</i>	Członek Zarządu – Dyrektor Zarządzający

OŚWIADCZENIE NA TEMAT RYZYKA

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

- **w zakresie ryzyka płynności**

Ryzyko płynności to 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.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to, że zarządzanie płynnością zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Źródła finansowania:

	udział %
Osoby prywatne	52,45%
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	13,37%
Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	11,63%
Przedsiębiorcy indywidualni	9,37%
Rolnicy indywidualni	7,18%
Instytucje niekomercyjne sektora niefinansowego	4,97%
Przedsiębiorstwa państwowe	1,04%

Profil ryzyka płynności określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko płynności. Określa się główne limity akceptowalnego poziomu ryzyka płynności:

Miarą tolerancji na ryzyko płynności są: wskaźnik pokrycia wpływów netto (płynności krótkoterminowej) LCR oraz wskaźnik stabilnego finansowania (płynności długoterminowej) NSFR, w przypadku, którego pozycje wymagające stabilnego finansowania znajdują pokrycie w pozycjach zapewniających stabilne finansowanie.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku nadzorcze miary płynnościowe dla Banku wynosiły:

Miary płynności		Wartość minimalna	2022	2021
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	457,62%	373,48%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania	100%	271,90%	251,79%

Pomiar przepływów pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów ma na celu identyfikację potencjalnych przyszłych niedopasowań (luki), tak by można było oszacować ekspozycję na niedopasowanie (niedobory płynności) oraz zidentyfikować źródła płynności w celu złagodzenia potencjalnych rodzajów ryzyka.

Urealniona luka płynności oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności:

	A' vista	1 dnia - 1 m-ca	1-6 m-cy	7-12 m-cy	1-5 lat	6-10 lat	11-20 lat	pow. 20 lat
2022 (w tys. zł)								
Luka płynnościowa	-499 219	-70 863	-19 089	66 855	55 931	202 226	-92 521	-504 383
Skumulowana luka płynnościowa	-499 219	225 875	111 972	178 827	325 103	527 328	434 808	-69 575
2021 (w tys. zł)								
Luka płynnościowa	-680 303	922 873	-110 481	-14 388	55 372	321 540	-50 823	-540 331
Skumulowana luka płynnościowa	-680 303	242 570	132 089	117 701	173 073	494 613	443 790	-96 542

- **w zakresie ryzyka kredytowego**

Ryzyko kredytowe to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta, związane z:

1. **ryzykiem koncentracji kredytowej** - zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku,
2. **ryzykiem kredytowe kontrahenta** – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją,
3. **ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w banku technik ograniczania ryzyka kredytowego.**

Miarą tolerancji Banku na ryzyko związane z portfelem ekspozycji kredytowych jest:

1. maksymalny udział kredytów i pożyczek netto w sumie aktywów na poziomie 60%;
2. maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem na poziomie 20%.

Portfel kredytowy

31.12.2022

Udział kredytów i pożyczek netto w sumie bilansowej	24,61%
Wskaźnik jakości portfela kredytowego (wg wartości nominalnej)	23,48%

Miarą tolerancji Banku na ryzyko związane z portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) jest:

1. maksymalny poziom wskaźnika udziału detalicznych ekspozycji kredytowych w łącznej wartości ekspozycji kredytowych wynoszący 10%;
2. maksymalna wartość wskaźnika detalicznych ekspozycji kredytowych obsługiwanych z opóźnieniami powyżej 90 dni wynosząca 5%;
3. maksymalna wartość wskaźnika jakości detalicznych ekspozycji kredytowych, tj. udziału kredytów zagrożonych w portfelu detalicznych ekspozycji kredytowych wynosząca 5 %;
4. maksymalna wartość wskaźnika Dtl wynosząca 65% - poziom wskaźnika, czyli relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż kredytowe do

dochodów osób zobowiązanych do spłaty ekspozycji kredytowej, określany jest podczas badania zdolności kredytowej. Wg stanu na 31.12.2022 r. wskaźnik nie był przekroczony.

DEK	31.12.2022
Udział DEK w zaangażowaniu kredytowym	6,51%
Wskaźnik detalicznych ekspozycji kredytowych obsługiwanych z opóźnieniami powyżej 90 dni	1,68%
Wskaźnik jakości portfela DEK (wg wartości nominalnej)	1,61%

Miarą tolerancji Banku na ryzyko związane z portfelem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) jest:

1. maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sumie całkowitego zaangażowania kredytowego Banku wynoszący 65%,
2. maksymalna wartość wskaźnika jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, tj. udział ekspozycji kredytowych zagrożonych, zabezpieczonych hipotecznie w całkowitym zaangażowaniu z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wynoszący 20%,
3. maksymalna wartość wskaźnika Dtl w odniesieniu do osób fizycznych ubiegających się o udzielenie transakcji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie, na cele niezwiązane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub rolniczej, ustalona na poziomie:
 - 65% - dla Klientów o dochodach przekraczających przeciętny poziom wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania
 - 50% - dla Klientów o dochodach nieprzekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania.

Określany jest podczas badania zdolności kredytowej. Wg stanu na 31.12.2022 wskaźnik nie był przekroczony.

EKZH	31.12.2022
Udział portfela EKZH w zaangażowaniu kredytowym	37,48%
Udział sumy zagrożonych EKZH w sumie EKZH	31,35%

• **w zakresie ryzyka operacyjnego**

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

Miarą tolerancji na ryzyko operacyjne są limity w ramach apetytu wyznaczone przez Bank. Limity strat finansowych, dla poszczególnych rodzajów ryzyka w rocznym horyzoncie czasowym.

Rodzaj	Tolerancja w ramach apetytu na ryzyko operacyjne (limity)	Straty na 31.12.2022 r.	Wykorzystanie limitu tolerancji na 31.12.2022 r.
1 Oszustwa wewnętrzne	50 000 zł	0,00 zł	0,00%
2 Oszustwa zewnętrzne	150 000 zł	4.697,76 zł	3,13%
3 Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	50 000 zł	14.968,18 zł	29,93%
4 Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	60 000 zł	11 833,97 zł	19,72%

5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	350 000 zł	55 315,23 zł	15,80%
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	50 000 zł	722,80 zł	1,45%
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	40 000 zł	4.850,00 zł	12,13%
RAZEM		750 000 zł	92.387,94 zł	12,32%

Podpisy członków Zarządu Baku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie:

<i>Paweł Kulak</i>	Prezes Zarządu – Dyrektor Generalny
<i>Ryszard Wabik</i>	Wiceprezes Zarządu – Zastępca Dyrektora Generalnego
<i>Ewa Brożek</i>	Wiceprezes Zarządu – Dyrektor Zarządzający
<i>Andrzej Kozak</i>	Członek Zarządu – Dyrektor Zarządzający
<i>Krzysztof Brągiel</i>	Członek Zarządu – Dyrektor Zarządzający
