



INFORMACJA
ILOŚCIOWA I JAKOŚCIOWA
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA W KRAKOWIE
na dzień 31 grudnia 2025 roku

(z wyłączeniem informacji na temat Polityki wynagrodzeń; art. 450 Rozporządzenia CRR)

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 2025. Zaprezentowane wartości wyrażone są w złotych polskich (PLN). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu w tysiącach złotych. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości, kod LEI Banku to: 259400V3BXDA15ACJ896. Do ujawnienia informacji zostały wykorzystane wzory formularzy zawarte w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172, stąd oznaczenia literowe kolumn tabel oraz numeracja wierszy.

Zakres ujawnień w niniejszym dokumencie nie zawiera informacji dotyczących Polityki wynagrodzeń. Ujawnienia w tym zakresie zgodnie z art. 24 a Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 oraz 2026/722 zostały zamieszczone w odrębnym dokumencie.

Bank, nie podlegając przepisom art. 433a lub 433b Rozporządzenia CRR, ujawnia informacje w cyklu rocznym w zakresie przewidzianym w art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR jako "inna instytucja" i instytucja nienotowana.

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.

Informacje ujawniane na mocy tytułów II i III części ósmej Rozporządzenie CRR przekazywane są zgodnie z jednolitym formatem ujawnień i udostępniane są na stronie Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

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 CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
13.	EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
14.	EU CQ7 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne
15.	EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
16.	EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
17.	EU TLAC1 - Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowymi
18.	EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
19.	Ujawnianie ryzyk środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem (ryzyka ESG) art.449a CRR
20.	Ujawnianie informacji na temat łącznej ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego art.449 b CRR

1. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	506 586	515 766	40 527
2 W tym metoda standardowa	506 586	515 766	40 527
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
9 W tym pozostałe CCR	0	0	0
10 Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	0	0	0
EU-10a W tym metoda standardowa (SA)	0	0	0
EU 10b W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	0	0	0
EU 10c W tym metoda uproszczona	0	0	0
11 Nie dotyczy	0	0	0
12 Nie dotyczy	0	0	0
13 Nie dotyczy	0	0	0
14 Nie dotyczy	0	0	0
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 (waga ryzyka) /odliczenie	0	0	0
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21 W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	0	0	0
EU 21a W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	0	0	0
22 W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	0	0	0
EU-22a Duże ekspozycje	0	0	0
23 Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	0	0	0
24 Ryzyko operacyjne	122 897	241 508	9 832
EU 24a Ekspozycje na kryptoaktywa	0	0	0
25 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	26 041	26 041	2 083
26 Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	0	0	0
27 Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	0	0	0
28 Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	0	0	0
29 Ogółem	629 483	757 274	50 359

2. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b
	2025-12-31	2024-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I	232 446	178 858
2 Kapitał Tier I	232 446	178 858
3 łączny kapitał	238 446	184 858
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4 łączna kwota ekspozycji na ryzyko	629 483	757 274
4a łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	629 483	
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	0,3693	0,2362
5a Nie dotyczy		
5b Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	0,3693	
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	0,3693	0,2362
6a Nie dotyczy		
6b Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	0,3693	
7 łączny współczynnik kapitałowy (%)	0,3788	0,2441
7a Nie dotyczy		
7b łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	0,3788	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000	0,0000
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7d łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,0800	0,0800
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8 Bufor zabezpieczający (%)	0,0250	0,0250
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makro ostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0100	0,0000
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)		
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11 Wymóg połączonego bufora (%)	0,0350	0,0250
EU-11a łączne wymogi kapitałowe (%)	0,1150	0,1050
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,2988	0,1641
Wskaźnik dźwigni		
13 Miara ekspozycji całkowitej	3 139 275	2 835 312
14 Wskaźnik dźwigni (%)	0,0740	0,0631
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 (%)	0,0300	0,0300
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000	0,0000
EU-14e łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,0300	0,0300

Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	1 874 414	1 536 808
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	443 451	393 383
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	139 649	142 423
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	364 670	286 276
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	5,8470	6,0618
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	2 365 130	2 122 042
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	594 951	630 799
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	3,9753	3,3641

3. EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego
Art. 438 lit. c) CRR	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: 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; dla ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę standardową, o której mowa w art. 312-315 Rozporządzenia CRR. Wymogiem w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego jest element wskaźnika biznesowego (BI) skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC) zgodnie ze wzorem ujętym w art. 313 Rozporządzenia CRR. Bank dokonuje kalkulacji wskaźnika biznesowego (BI) w oparciu o art. 314 Rozporządzenia CRR. dla ryzyka rynkowego Bank oblicza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego uproszczoną metodą standardową, o której mowa w art. 325 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wyznaczany jest zgodnie z zapisami art. 351 Rozporządzenia CRR. Obliczony wymóg kapitałowy przemnażany jest przez 1,2 zgodnie z zapisami art. 325 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR. 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	
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	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. Poziom apetytu na ryzyko określa Polityka kapitałowa poprzez wartości progowe alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka. 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 tolerancję 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 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 jest dążenie do przywrócenia stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, równocześnie cechującego się 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 i finansowania: celem strategicznym 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 utrzymuje 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 i ryzykiem CSRBB (spreadu kredytowego) jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej i ryzykiem CSRBB (spreadu kredytowego) jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych oraz ich oprocentowania. Bank dąży do utrzymania narażenia na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej i ryzykiem CSRBB (spreadu kredytowego) na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd, bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój. Miarą tolerancji Banku na ryzyko stopy procentowej są wskaźnik nadzorczego testu wartości odstających: Wskaźnik SOT NII, czyli wpływ zmian stóp na dochód odsetkowy w rocznym horyzoncie czasowym oraz Wskaźnik SOT EVE, czyli zmianę wartości bieżącej netto przyszłych przepływów pieniężnych (aktywa i pasywa) pod wpływem szoków stóp procentowych.

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 walutowych, które najefektywniej zabezpieczą Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych. Bank utrzymywał narażenie 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 identyfikuje zdarzenia/incydenty operacyjne oraz zapobiega i ogranicza straty z tytułu ryzyka operacyjnego. Podejmował działania korygujące i naprawcze dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych.

Ryzyko braku zgodności: celem strategicznym Banku 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 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 innej instytucji.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza, zgodnie z przepisami prawa w oparciu o Politykę Oceny Odpowiedniości Kandydatów/Członków Zarządu BSR w Krakowie biorąc pod uwagę stan faktycznej wiedzy specjalistycznej, umiejętności, kwalifikacje, doświadczenie, reputację kandydata oraz rękojmią należytego wykonywania obowiązków. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z przepisami prawa w oparciu o Politykę Oceny Odpowiedniości 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	1 143	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)	226 303	c)
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	6 000	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	233 446	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-33	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-875	e)
9 Nie dotyczy	0	
10 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	

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	0
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)	0
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	0
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0
26	Nie dotyczy	0
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	-91
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 000
29	Kapitał podstawowy Tier I	232 446
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 bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
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	
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	
41	Nie dotyczy	0	
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)	232 446	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
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	6 000	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	6 000	f)
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
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	
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	
54a	Nie dotyczy	0	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy	0	

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	6 000
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	238 446
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	629 483
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	0,3693
62	Kapitał Tier I	0,3693
63	Łączny kapitał	0,3788
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	0,0800
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0,0250
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0100
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	0,0000
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	0,2988
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	
70	Nie dotyczy	
71	Nie dotyczy	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem 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)	7 634
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
74	Nie dotyczy	0
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	10 416
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)	6 000
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	6 332
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	165 617		
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0		
III.	Należności od sektora finansowego	149 968		
IV.	Należności od sektora niefinansowego	340 865		
V.	Należności od sektora budżetowego	232 220		
VI.	Należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	2 158 275		
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	875		e)
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	32 654		
XV.	Inne aktywa	6 431		
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	13 956		
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0		
XVIII.	Akcje własne	0		
Aktywa ogółem		3 108 646		
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 313		
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 395 603		
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	324 394		
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 931		
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	17 109		
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	558		
X.	Rezerwy	31 448		
	w tym: Rezerwa na ryzyko ogólne	6 000		f)
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0		
Zobowiązania ogółem		2 829 355		
Kapitał własny				
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 501		
	w tym: Kapitał (fundusz) podstawowy zaliczony do funduszy własnych	1143		a)
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	222 382		c)
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 921		c)
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 000		d)
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0		b)
XVII.	Zysk (strata) netto	45 486		
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0		
Kapitał własny ogółem		279 291		

Podstawa prawna	Strategia i proces zarządzania ryzykiem płynności
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	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.
	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. 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.

Przeprowadzone przez Bank testy warunków skrajnych w obszarze ryzyka płynności i finansowania obejmują:

1. Testy warunków skrajnych dla płynności śróddziennej w dwóch wariantach tj. przy planowanych wypływach i przy podwyższonych wypływach, przeprowadzane i raportowane w cyklach miesięcznych
2. Testy scenariuszowe w trzech wariantach tj.
 - wariant wewnętrzny w dwóch scenariuszach przejawiający się utratą zaufania do Banku, następuje wypływ środków w wyniku likwidacji określonych przez Bank depozytów oraz uwzględniono interakcje wynikające z innych testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez Bank (ryzyko walutowe, kredytowe, stopy procentowej oraz ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu),
 - wariant systemowy w dwóch scenariuszach charakteryzujący się powstającymi zatorami płatniczymi w podmiotach będących klientami Banku
 - wariant mieszany w dwóch scenariuszach łączący oba powyższe warianty, powiązanie utraty zaufania klientów ze złą sytuacją finansową i wzrostem stóp procentowych oraz powiązanie wzrostu kredytów przeterminowanych i zatorów płatniczych w podmiotach będących klientami Banku, przeprowadzane w cyklach miesięcznych, raportowane kwartalnie.
3. Testy odwrócone polegające na przyjęciu założenia wystąpienia negatywnych skutków zmaterializowania ryzyka płynności oraz określeniu scenariuszy w ramach analizy scenariuszowej, które mogłyby do takich sytuacji doprowadzić, przeprowadzane w cyklach miesięcznych, raportowane kwartalnie.
4. Analiza wrażliwości polegająca na założeniu zmian poszczególnych czynników ryzyka, a także kombinacji takich zmian oraz statycznym analizowaniu wpływu ich zmian na sytuację Banku, przeprowadzane w cyklach miesięcznych, raportowane kwartalnie.

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.

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	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 całego portfela 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 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, limity wg oceny czynników ryzyka ESG, limity koncentracji detalicznych ekspozycji kredytowych, limity koncentracji ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie 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.

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	Z uwagi na profil i zakres prowadzonej działalności w Banku ryzyko rynkowe zidentyfikowane zostało jako ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej i ryzykiem CSRBB (spreadu kredytowego) oraz ryzyko walutowe.
	Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej i ryzykiem CSRBB (spreadu kredytowego) 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. Ponadto Bank dąży do utrzymywania narażenia na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej i ryzykiem CSRBB (spreadu kredytowego) 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 walutowych, 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.

11. EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Strategia i proces zarządzania ryzykiem operacyjnym
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	Ryzyko operacyjne oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie utrzymania ciągłości działania Banku poprzez: 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 ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; ryzyka dotyczącego transakcji oszukańczych oraz ryzyka ESG, 3) podejmowanie działań korygujących i naprawczych dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych. Bank realizuje cele poprzez: 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 ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań. 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 zatwierdzane są przez Zarząd Banku. Raporty z ryzyka operacyjnego sporządzane są przez Zespół Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w cyklach miesięcznych, kwartalnych 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.

W rocznym horyzoncie czasowym straty finansowe rzeczywiste z tytułu **ryzyka operacyjnego** poniesione w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 r. wyniosły 151 828,75 zł, z czego odzyskano 148 835,38 zł. Poniesione w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 r. straty finansowe brutto, stanowią 15,18% limitu tolerancji w ramach apetytu na ryzyko operacyjne oraz 7,59% apetytu na ryzyko operacyjne. Poziom strat operacyjnych wg stanu na 31.12.2025 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 1,54% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2025 r.

Apetyt i tolerancja Banku na ryzyko operacyjne oraz limity (wartości progowe) dla rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ich wykorzystanie wg stanu na 31.12.2025 r. przedstawia poniższa tabela:

Rekomendacja M

Rodzaj		Apetyt Banku na ryzyko operacyjne (limity)	Tolerancja w ramach apetytu na ryzyko operacyjne (limity)	Straty na 31.12.2025 r.	Wykorzystanie limitu tolerancji na 31.12.2025 r.
1	Oszustwa wewnętrzne	130 000 zł	65 000 zł	0,00 zł	0,00%
2	Oszustwa zewnętrzne	400 000 zł	200 000 zł	42 998,34 zł	21,50%
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	130 000 zł	65 000 zł	0,00 zł	0,00%
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	160 000 zł	80 000 zł	0,00 zł	0,00 %
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	930 000 zł	465 000 zł	74 967,04 zł	16,12%
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	130 000 zł	65 000 zł	188,37 zł	0,29%
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	120 000 zł	60 000 zł	33 675,00 zł	56,13%
RAZEM		2 000 000 zł	1 000 000 zł	151 828,75 zł	15,18%

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 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		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych				
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania			w tym ekspozycje z utratą wartości			
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie								
010	Kredyty i zaliczki	0	7 351	7 351	7 154	0	4 667	2 685	2 685
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	3 879	3 879	3 879	0	2 093	1 786	1 786
070	Gospodarstwa domowe	0	3 472	3 472	3 275	0	2 573	899	899
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	26	26	26	0	13	13	13
100	Ogółem	0	7 377	7 377	7 180	0	4 680	2 698	2 698

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤2 lata	Przeterminowane >2lata ≤ 5lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
055	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	251 877	251 877	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	586 384	585 986	398	116 307	77 388	36	212	261	1134	7371	29 905	114 475
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	232 220	232 220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	56 990	56 990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	6 718	6 718	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	12 527	12 527	0	84 055	62 392	0	0	0	0	2400	19264	84 055
070	w tym MŚP	12 527	12 527	0	64 467	42 804	0	0	0	0	2400	19264	64 467
080	Gospodarstwa domowe	277 929	277 531	398	32 252	14 996	36	212	261	1134	4971	10 641	30 420
090	Dłużne papiery wartościowe	2 158 275	2 158 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Banki centralne	829 540	829 540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	762 862	762 862	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	516 475	516 475	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	49 399	49 399	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

150	Ekspozycje pozabilansowe	50 130		7 047								7 031	
160	Banki centralne	0		0								0	
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	19 000		0								0	
180	Instytucje kredytowe	0		0								0	
190	Inne instytucje finansowe	0		0								0	
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	23 299		6 360								6 360	
210	Gospodarstwa domowe	7 831		686								671	
220	Ogółem	3 046 666	2 996 138	398	123 354	77 388	36	212	261	1 134	7 371	29 905	121 506

14. EU CQ7 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	24	0
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
030	Nieruchomości mieszkalne	0	0
040	Nieruchomości komercyjne	0	0
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	0	0
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	0	0
070	Inne zabezpieczenia	0	0
080	Ogółem	24	0

15. EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi			
		w tym etap 1	w tym etap 2			w tym etap 2	w tym etap 3			w tym etap 1	w tym etap 2					
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie		251 877			0			0				0		0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	586 384			116 307			51				65 847		0	161 783	50 173
020	Banki centralne	0			0			0				0		0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	232 220			0			0				0		0	0	0
040	Instytucje kredytowe	56 990			0			0				0		0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	6 718			0			0				0		0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	12 527			84 055			0				39 667		0	10 947	44 388
070	w tym MŚP	12 527			64 467			0				39 667		0	10 947	24 800
080	Gospodarstwa domowe	277 929			32 252			51				26 180		0	150 836	5 784
090	Dłużne papiery wartościowe	2 158 275			0			0				0		0	0	0
100	Banki centralne	829 540			0			0				0		0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	762 862			0			0				0		0	0	0
120	Instytucje kredytowe	516 475			0			0				0		0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	49 399			0			0				0		0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0			0				0		0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	50 130			7 047			0				2 387		0	10 981	3 262
160	Banki centralne	0			0			0				0		0	0	0
170	Sektor instytucji rządowych	19 000			0			0				0		0	0	0

i samorządowych

180	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0
190	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	23 299	6 360	0	2 019	0	10 244	2 988
210	Gospodarstwa domowe	7 831	686	0	369	0	738	275
220	Ogółem	3 046 666	123 354	51	68 235	0	172 764	53 435

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

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		a	b	c	d	e	f
		2025-12-31	2025-12-31	2024-12-31	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	288 446	0				
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	288 446					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	629 483	0				
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,4582	0,000				
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,4582					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	3 139 275	0				
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0919	0,000				
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0919					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		0,000				
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		0				

6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	0,000
----	--	-------

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

EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,1200
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,1200
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,0450
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,0450

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

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1	Kapitał podstawowy Tier I	232 446	
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
3	Zbiór pusty w UE		
4	Zbiór pusty w UE		
5	Zbiór pusty w UE		
6	Kapitał Tier II	6 000	
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	238 446	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	50 000	
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	

EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0		
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0		
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-		
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-		
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-		
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	50 000		
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	50 000		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	288 446		
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	288 446		
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	288 446		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	629 483		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	3 139 275		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,4582		
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,4582		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0919		
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0919		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,3093		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			

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

	1*	3*	5*	Suma
1 Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				
2 Zbiór pusty w UE				
3 Zbiór pusty w UE				
4 Zbiór pusty w UE				
5 Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	232 446	6 000	50 000	288 446
6 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0	0
7 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	50 000	50 000
8 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0
9 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	232 446	6 000	0	238 446
10 w tym wieczyste papiery wartościowe	0	0	0	0

- 1* Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej "rozporządzeniem nr 575/2013", wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.
- 3* Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji
- 5* Należności z tytułu obligacji lub innych instrumentów dłużnych, które wykazują właściwości zbywalnych wierzytelności, lub z tytułu instrumentów wywołujących skutki prawne dłużnych instrumentów finansowych, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji, z wyłączeniem należności z kategorii 9, jeżeli są łącznie spełnione następujące warunki:
- a) pierwotny umowny termin zapadalności należności wynosi co najmniej rok,
 - b) w umowie lub załączonych do niej dokumentach i informacjach dotyczących emisji dłużnych instrumentów finansowych lub instrumentów wywołujących skutki prawne dłużnych instrumentów finansowych, a w stosownych przypadkach także w prospekcie emisyjnym, w sposób wyraźny i przystępny określono kategorię zaspokojenia należności,
 - c) należności nie wynikają:
 - z instrumentów pochodnych, w szczególności takich, które odnoszą się do aktywów, praw, zobowiązań, indeksów oraz innych wskaźników, lub które wykazują właściwości pochodnych instrumentów finansowych,
 - ze strukturyzowanych produktów finansowych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 28 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 84, z późn. zm.),d) wartość nominalna jednej obligacji lub jednego instrumentu dłużnego nie jest niższa niż 400 000 zł lub równowartość tej kwoty wyrażona w innej walucie, ustalona przy zastosowaniu średniego kursu tej waluty ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w dniu podjęcia przez emitenta decyzji o emisji.

W tabeli EU TLAC3b wykazano stopnie uprzywilejowania, które na datę ujawnienia Bank identyfikował

19. Ujawnianie ryzyk środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem (ryzyka ESG) art.449a CRR

Uwzględniając możliwość przewidzianą w stanowisku nadzorczym Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) z 5 sierpnia 2025 r. tzw. non-action letter (Opinion of the European Banking Authority on the application of the provisions relating to disclosures on ESG risks - EBA/Op/2025/11) czyli zawiadomienie o niepodejmowaniu działań w sprawie stosowania przepisów dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyka ESG wynikających z art.449a CRR, Bank nie publikuje informacji w zakresie ryzyka ESG według stanu na 31.12.2025 r.

20. Ujawnianie informacji na temat łącznej ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego art.449 b CRR

Bank nie posiada ekspozycji wobec równoległego systemu bankowego tj. podmiotów, które prowadzą działalność bankową poza uregulowanymi ramami (definicja z art. 4 CRR (155)).

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:

Paweł Kulak

Prezes Zarządu

Ryszard Wabik

Wiceprezes Zarządu

Ewa Brożek

Wiceprezes Zarządu

Mirosław Kowalski

Członek Zarządu

Krzysztof Brągiel

Członek Zarządu

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	58,77%
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	11,97%
Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	10,84%
Przedsiębiorcy indywidualni	8,21%
Rolnicy indywidualni	6,32%
Instytucje niekomercyjne sektora niefinansowego	3,89%
Przedsiębiorstwa państwowe	0,00%

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, wskaźnik stabilnego finansowania (płynności długoterminowej) NSFR, w przypadku, którego pozycje wymagające stabilnego finansowania znajdują pokrycie w pozycjach zapewniających stabilne finansowanie oraz miara typu „horyzont przeżycia” w warunkach skrajnych - min. 7 dni.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku nadzorcze miary płynnościowe dla Banku wynosiły:

Miary płynności		Wartość minimalna	2025	2024
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	585%	606%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania	100%	398%	336%

Na 31.12.2025 r. mara typu „horyzont przeżycia” została zachowana (w warunkach skrajnych min. 7 dni).

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
2025 (w tys. zł)								
Luka płynnościowa	-84 854	796 988	-160 091	63 728	427 533	348 309	-172 490	-1 276 299
Skumulowana luka płynnościowa	-84 854	712 134	552 043	615 770	1 043 303	1 391 612	1 219 122	-57 177
2024 (w tys. zł)								
Luka płynnościowa	-224 582	617 426	-152 341	82 730	353 209	291 914	-106 896	-953 853
Skumulowana luka płynnościowa	-224 582	392 843	240 503	323 233	676 442	968 355	861 459	-92 394

Nadwyżka finansowa

W skład podstawowej nadwyżki płynności Bank zakwalifikował: wartość środków w kasie (ponad pogotowie kasowe), środki na rachunkach bieżących oraz papiery wartościowe w postaci bonów pieniężnych NBP, obligacji skarbowych, obligacji PFR, obligacji BGK oraz lokaty z terminem zapadalności do 7 dni. Wartość tych środków na dzień analizy (31.12.2025) wyniosła 2 391 mln zł a na koniec poszczególnych miesięcy 2025 wynosiła odpowiednio (w mln zł)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1 862	1 992	1 976	2 026	2 039	2 153	2 087	2 158	2 140	2 200	2 270	2 391

• 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 kredytowym 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 apetytu Banku na ryzyko kredytowe wyznaczonym przez Radę Nadzorczą jest limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe określony w Polityce kapitałowej Banku – jego poziom wynosił 34% funduszy własnych. Na koniec grudnia 2025 roku łączna wartość wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe wyniosła 40 527 tys. zł. Alokacja kapitału na ryzyko kredytowe wyniosła 17% funduszy własnych i tym samym ukształtowała się **poniżej limitu** wyznaczonego przez Radę Nadzorczą.

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

31.12.2025

Udział kredytów i pożyczek netto w sumie bilansowej	18,44%
Wskaźnik jakości portfela kredytowego (wg wartości nominalnej)	15,59%

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 14%;
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 Dtl, 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 31.12.2025 r. wskaźnik nie był przekroczony.

DEK

31.12.2025

Udział DEK w zaangażowaniu kredytowym	13,46%
Wskaźnik detalicznych ekspozycji kredytowych obsługiwanych z opóźnieniami powyżej 90 dni	0,93%
Wskaźnik jakości portfela DEK (wg wartości nominalnej)	0,94%

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 portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wynoszący 20%,
3. maksymalna wartość wskaźnika DStI 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.

Wskaźnik DStI określany jest podczas badania zdolności kredytowej. Wg stanu na 31.12.2025 wskaźnik nie był przekroczony.

EKZH

31.12.2025

Udział portfela EKZH w zaangażowaniu kredytowym	28,86%
Udział sumy zagrożonych EKZH w sumie EKZH	24,94%

- **w zakresie ryzyka rynkowego**

Szczególną miarą tolerancji Banku na ryzyko stopy procentowej są wskaźniki nadzorczych testów wartości odstających SOT NII oraz SOT EVE. Na koniec 2025 roku wskaźnik nadzorczego testu wartości odstających SOT NII wyniósł -9,3% a wskaźnik nadzorczego testu wartości odstających SOT EVE wyniósł -3,6%. Bank odnotował tzw. „duże obniżenie” czyli spadek rocznego wyniku odsetkowego w teście SOT NII ze względu na istotny udział depozytów bieżących, charakteryzujących się zerowym oprocentowaniem. Całkowita pozycja walutowa na koniec roku 2025 w relacji do funduszy własnych wyniosła 0,02%.

- **w zakresie ryzyka operacyjnego**

Ryzyko operacyjne oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

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 31.12.2025 r.	Wykorzystanie limitu tolerancji na 31.12.2025 r.
1	Oszustwa wewnętrzne	65 000 zł	0,00 zł	0,00%
2	Oszustwa zewnętrzne	200 000 zł	42 998,34 zł	21,50%
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	65 000 zł	0,00 zł	0,00%
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	80 000 zł	0,00 zł	0,00%
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	465 000 zł	74 967,04 zł	16,12%
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	65 000 zł	188,37 zł	0,29%
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	60 000 zł	33 675,00 zł	56,13%
	RAZEM	1 000 000 zł	151 828,75 zł	15,18%

Podpisy członków Zarządu Baku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie:

Paweł Kulak

Prezes Zarządu

Ryszard Wabik

Wiceprezes Zarządu

Ewa Brożek

Wiceprezes Zarządu

Mirosław Kowalski

Członek Zarządu

Krzysztof Brągiel

Członek Zarządu
