



Ujawnienie informacji

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

Wprowadzenie

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2022 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem. Brakujące informacje zawiera:
 - 1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2022 rok.
 - 2) Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej za 2022 rok.Dokumenty te są dostępne: w XI wydziale gospodarczym KRS, w Centrali Banku w Limanowej Rynek 7.
4. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Limanowej, ul. Rynek 7 oraz na stronie internetowej www.bs.limanowa.pl.
5. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

Informacja o pracy Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej w 2022 roku

Rada Nadzorcza od 01.01.2022 do 28.03.2022 działała w składzie :

Józef Oleksy – Przewodniczący RN,

Stanisław Rząsa – Wiceprzewodniczący RN,

Edward Smoleń – Sekretarz RN,

Tadeusz Dudka – Członek RN,

Janusz Nowogórski – Członek RN,

Barbara Matłęga – Członek RN,

Grzegorz Młyński – Członek RN,

Tadeusz Wątroba – Członek RN.

W dniu 29.03.2022 r. Zebranie Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Limanowej, dokonało wyboru Rady Nadzorczej na lata 2022-2026 roku, która działała w składzie:

Józef Oleksy – Przewodniczący RN,

Stanisław Rząsa – Wiceprzewodniczący RN,

Edward Smoleń – Sekretarz RN,

Tadeusz Dudka – Członek RN,

Janusz Nowogórski – Członek RN,

Barbara Matłęga – Członek RN,

Grzegorz Młyński – Członek RN,

Jacenty Musiał – Członek RN,

Tadeusz Wątroba – Członek RN.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w miarę potrzeby. W ciągu roku 2022 odbyło się 9 protokolowanych posiedzeń, na których podjęto 81 uchwał.

Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Limanowej

Konflikt interesów ma miejsce w sytuacji, gdy pracownik lub członek organu Banku podejmuje decyzje lub świadome działania w imieniu Banku w sposób przynoszący lub mogący przynieść korzyść (majątkową lub osobistą) jemu lub osobom z nim powiązanym, a także w sytuacji, w której interesy pracownika lub członka organu Banku wpływają lub mogą negatywnie wpłynąć na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje lub wykonywanie powierzonych zadań.

Pracownicy Banku w ramach pracy na rzecz Banku i realizowanych zadań mogą być narażeni na ryzyko występowania konfliktu interesów. Zarząd Banku podejmuje niezbędne działania dążąc do identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku gdy konflikty się pojawiają – odpowiednio nimi zarządza.

Zarządzanie konfliktami interesów wymaga świadomości wzajemnego oddziaływania procesów zachodzących w Banku na relacje z jego interesariuszami, dlatego Bank na bieżąco rozwija proces zarządzania konfliktami interesów. Odpowiedzialne zarządzanie konfliktami interesów to część kultury korporacyjnej Banku.

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Limanowej, zwana dalej „Polityką”, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku, które wynika z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Identyfikacja rodzajów i obszarów konfliktów interesów

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów, które identyfikuje jako:

- **konflikt interesów rzeczywisty** - odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą której dotyczy rezultat czynności

- **konflikt interesów potencjalny** - jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność;
- **konflikt interesów postrzegany** - występuje podejrzenie kierowania się osobistymi korzyściami w trakcie wykonywania obowiązków przez daną osobę pomimo iż w rzeczywistości tak się nie dzieje;

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem, a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - b) udziałowcami,
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
 - f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
- 2) różnymi klientami Banku.

Zarządzanie konfliktem interesów

Zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują mechanizmy kontrolne do których należą :

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się wyłączenie pracowników od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu. Jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą Członka Rady Nadzorczej Banku, to Przewodniczący Rady Nadzorczej zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem). Występujące zdarzenia podlegają ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Zespołu zgodności i kontroli wewnętrznej.

Zasady zapobiegania konfliktowi interesów

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;

- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych,

**Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje
podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Limanowej
na datę 31 grudnia 2022**

Ujawnienia Filar III

Lista tabel za okres 2022 / 12

Lp.	Tabela
1.	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
3.	EU OVC – Informacje ICAAP
4.	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
5.	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
6.	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
7.	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
8.	EU LR1-LRSum - Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni
9.	EU LR3-LRSpł - Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)
10.	EU LRA - Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni
11.	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności
12.	EU LIQ1 - Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto
13.	EU LIQB - dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto
14.	EU LIQ2 - Wskaźnik stabilnego finansowania netto
15.	EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
16.	EU CRB - Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów
17.	EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
18.	EU CR1-A - Termin zapadalności ekspozycji

19.	EU CR2 - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek
20.	EU CR2a - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto
21.	EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
22.	EU CQ2 - Jakość działań restrukturyzacyjnych
23.	EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
26.	EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne
27.	EU CQ8 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne w podziale według analiz analogicznych
28.	EU CRC - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego
29.	EU CR3 - Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego
30.	EU CRD - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody standardowej
31.	EU CR4 - Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego
32.	EU CR5 - Metoda standardowa
33.	EU CCRA - Ujawnianie informacji jakościowych na temat ryzyka kredytowego kontrahenta
34.	EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
35.	EU MR1 - Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej
36.	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
37.	EU OR1 - Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
38.	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
39.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
40.	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
41.	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
42.	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
43.	EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
44.	EU AE1 - Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń
45.	EU AE2 - Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe
46.	EU AE3 - Źródła obciążenia
47.	EU AE4 - Dołączone informacje opisowe
48.	EU IRRBBA - Informacje jakościowe dotyczące ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

49.	EU IRRBB1 - Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego
50.	EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
51.	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
52.	EU TLAC3 - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

tys. zł

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2022	30.09.2022	31.12.2022
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	461 785	446 698	36 943
2 W tym metoda standardowa	461 785	446 698	36 943
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	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/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	94 905	66 476	7 592
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	94 905	66 476	7 592
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 %)	6 130	4 845	490
25	Nie dotyczy	0	0	0
26	Nie dotyczy	0	0	0
27	Nie dotyczy	0	0	0
28	Nie dotyczy	0	0	0
29	Ogółem	556 689	513 174	44 535

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

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	b	c	d	e
	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	68 712	68 760	68 602	68 447	64 633
2 Kapitał Tier I	68 712	68 760	68 602	68 447	64 633
3 łączny kapitał	78 579	78 879	78 973	79 067	75 500
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 łączna kwota ekspozycji na ryzyko	556 689	513 174	513 070	489 326	498 193
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,34%	13,40%	13,37%	13,99%	12,97%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,34%	13,40%	13,37%	13,99%	12,97%
7 łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,12%	15,37%	15,39%	16,16%	15,15%
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%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7d łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)					

10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,12%	7,37%	7,37%	7,99%	6,97%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 264 496	1 212 609	1 177 721	1 180 216	1 347 679
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,43%	5,67%	5,83%	5,80%	4,80%
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 (%)					
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)					
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	312 699	262 719	242 956	304 229	492 035
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	210 960	228 254	222 093	226 157	251 739
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	38 186	44 655	41 091	36 663	33 011
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	172 773	183 599	181 002	189 494	218 729
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	180,99%	143,09%	134,23%	160,55%	224,95%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 188 188	1 153 307	1 117 375	1 114 115	1 193 418
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	846 063	867 732	854 650	810 915	772 605
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	140,44%	132,91%	130,74%	137,39%	154,47%

EU OVC – Informacje ICAAP

zgodnie z art. 438 lit a) i c) Rozporządzenia CRR

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) + dokonywana na bieżąco ocena ryzyka bankowego, sposób, w jaki bank zamierza ograniczyć to ryzyko oraz jak duży musi być obecny i przyszły kapitał po uwzględnieniu innych czynników ograniczających ryzyko

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego W ramach oceny adekwatności kapitałowej Bank podejmuje działania mające na celu skorelowanie poziomu ponoszonego ryzyka do posiadanych kapitałów własnych, będących źródłem pokrycia ewentualnych strat. Zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami zarówno unijnymi jak i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz własnymi, wewnętrznymi regulacjami. Są to m.in.: Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka kapitałowa powiązana bezpośrednio z Planem finansowo -gospodarczym, Instrukcja zarządzania ryzykiem kapitałowym (zawierająca zarówno wyznaczanie wskaźników regulacyjnych kapitałowych oraz dźwigni finansowej oraz metody wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego). Na podstawie Instrukcji zarządzania ryzykiem kapitałowym, Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych: – w zakresie ryzyka kredytowego – Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza do jednej z 16 klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych. – w zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określonego w Rozporządzeniu CRR. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15 % średnią za okres z trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzednich. – w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art.351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych. Pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określone są w/w procedurze.
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie właściwego organu.

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie związanego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią rozwoju, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponad to Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w ujawnianych "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2021 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Limanowej. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe. W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą: 1) Rada Nadzorcza; 2) Zarząd; 3) komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za: a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych, b) zarządzanie nadwyżką środków, c) sprzedaż kredytów, d) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji, e) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego. Rada Nadzorcza: 1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwości do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku; 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów: a) szacowania kapitału wewnętrznego, b) planowania i zarządzania kapitałowego; 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka; 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń, 5) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności; 6) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku; 7) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 8) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka

tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;

- 9) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

Zarząd:

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
 - a) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
 - b) systemu kontroli wewnętrznej,
 - c) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,
 - d) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
- 3) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
- 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;
- 6) zatwierdza limity wewnętrzne oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;
- 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
- 8) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
- 9) zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
- 11) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez audyt wewnętrzny oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;
- 12) przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w niniejszej strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	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 w Limanowej” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Limanowej” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat: c) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; d) profilu ryzyka; e) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; f) wyników testów warunków skrajnych; g) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić, jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem finansowym, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko	W ramach kontroli ryzyka bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.: 1) ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania, 2) przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem, 3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej, 4) opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych, 5) przyjmowane i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej, 6) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.

Odstępstwa od zastosowania mechanizmów kontroli i ograniczania ryzyka (np. wynikające z realizacji zasady proporcjonalności) powinny być uzasadniane, dokumentowane i akceptowane przez Zarząd – aktualną dokumentację odstępstw przechowuje komórka ds. ryzyka.

Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań

EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

zgodnie z art. 435

Rozporządzenia CRR

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego Nie dotyczy
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Limanowej biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Procedurą w zakresie oceny kwalifikacji członków organów Banku, Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Regulaminem wyboru członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej biorąc pod uwagę kwalifikację, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Procedurą oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz w Limanowej.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. Rada Nadzorcza ze swojego grona powołuje Komitet Audytu, który odbył 4 posiedzenia.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją „System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Limanowej” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	6 362	
w tym: instrument typu 1	0	
w tym: instrument typu 2	0	
w tym: instrument typu 3	0	
2 Zyski zatrzymane	0	
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	62 611	
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0	
4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
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	68 974	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-6	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-256	
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	0
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-262
29	Kapitał podstawowy Tier I	68 712
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)	68 712
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	9 867
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	0
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	9 867
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	9 867
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	78 579
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	556 689

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	12,34%
62	Kapitał Tier I	12,34%
63	Łączny kapitał	14,12%
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	
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
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	0
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	0
70	Nie dotyczy	0
71	Nie dotyczy	0
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wżeniem 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 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)	2 452
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)	0
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
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

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

tys. zł

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	I. Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym	32 908	0	*
2	III. Należności od sektora finansowego	260 849	0	*
3	IV. Należności od sektora niefinansowego	565 007	0	*
4	V. Należności od sektora budżetowego	91 857	0	*
5	VII. Dłużne papiery wartościowe	428 580	0	*
6	XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	10 224	0	*
7	XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 268	0	*
8	XIII. Wartości niematerialne i prawne	256	0	*
9	XIV. Rzeczowe aktywa	46 085	0	*
10	XV. Inne aktywa	7 532	0	*
11	XVI. Rozliczenia międzyokresowe	6 197	0	*
12	XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	308	0	*
13	SUMA AKTYWÓW	1 456 072	0	*
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 169 639	0	*
2	IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	152 028	0	*
3	VI. Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	5 068	0	*

4	VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	16 781	0	*
5	IX. koszty i przychody rozliczane w czasie	1 988	0	*
6	X. Rezerwy	7 971	0	*
7	XI. Zobowiązania podporządkowane	7 500	0	*
8	SUMA ZOBOWIĄZAŃ	1 360 975	0	*
Kapitał własny				
1	XII. Kapitał(fundusz) podstawowy	6 687	0	*
2	XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	60 903	0	*
3	XIV. Kapitał(fundusz) z aktualizacji wyceny	1 708	0	*
4	XVII. Zysk (strata) netto	25 799	0	*
5	SUMA KAPITAŁÓW	95 097	0	*

* Poszczególne dane z powyższej tabeli odnoszą się do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego za rok obrotowy 2022.

EU LR1 – LRSum - Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

tys. zł

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	0
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	0
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	0
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	0
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	0
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	0
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	0
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	0
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	56 867
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	0
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	0
12	Inne korekty	1 207 629
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 264 496

EU LR2-LRCom - Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		31.12.2022	31.12.2021
		T	T-1
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR) - (tytułu instytucjonalnego systemu ochrony)	-255 749	-226 451
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	0	0
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	0	0
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	0	0
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	0	0
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	0	0
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	0	0
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	0	0
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	0	0
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	0	0
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	0	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	68 712	64 633
24	Miara ekspozycji całkowitej	1 264 496	1 347 679
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	5,43%	4,80%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	5,43%	4,80%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	5,43%	4,80%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%

EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00	0,00
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-27a	łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	<i>w pełni wprowadzone</i>	<i>w pełni wprowadzone</i>

EU LR3 – LRSpl - Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)

tys. zł

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	1 207 629
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	1 207 629
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	331 953
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	91 857
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	98 743
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	176 599
EU-9	Ekspozycje detaliczne	235 210
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	125 388
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	39 064
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	108 813

EU LRA - Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni

zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR

		a
		format dowolny
a)	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Bank w swojej działalności stosuje procedury zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej. Procedury te określają: • metodę pomiaru wskaźnika dźwigni jako miary kapitału Tier I dzielonej przez ekspozycję całkowitą, • częstotliwość wyliczenia wskaźnika dźwigni, • odpowiedzialność za wyliczenie wskaźnika dźwigni, • limity ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, • odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.
b)	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Wskaźnik dźwigni kształtuje się na zadowalającym poziomie. Bank zidentyfikował czynniki, które miały wpływ na jego wysokość, należą do nich: • wzrost sumy bilansowej, • wzrost kapitału Tier I w stosunku do roku 2021

Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

zgodnie z art. 451a ust. 4 CRR

Informacje jakościowe – Format dowolny

a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	Ryzyko płynności w banku rozumiane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat, tym: ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania. Podstawowe cele Polityki to: 1) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach; 2) utrzymywanie 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. Powyższe cele realizowane są w sposób niezależny przez odpowiednie jednostki organizacyjne, których kompetencje i odpowiedzialności są jasno określone w wewnętrznych regulacjach.
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów biznesowych, bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej, przy czym powyższy podział nie oznacza zdjęcia z jednostek sprzedażowych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko. Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością złotową i walutową Banku odpowiedzialny jest Dyrektor Ekonomiczny. W ramach pionu ryzyka odpowiedzialność za ryzyko płynności przypisana jest do ZRS. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów, odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Bardzo ważną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa audyt wewnętrzny, pełniący funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem stosowanych przez jednostki pionu ryzyka. Zadania kontrolne w zakresie ryzyka, obejmujące m.in. analizę metodyk i procesów zarządzania ryzykiem oraz kontrolę poprawności ich realizacji, przeprowadzane są zgodnie z „Regulaminem kontroli wewnętrznej”. Audyt w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, przeprowadzany jest przez Departament Audytu SSOZ BPS.
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Systemu BPS. Uczestnicy SOZ BPS z zakresu płynności sporządzają następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) :
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	1) na każdy dzień roboczy do godziny 14: – IPS Liquidity – dzienne – IPS NSFR – dzienne

2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:

- sprawozdanie LCR, w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),
- sprawozdanie NSFR, wskaźnik określony jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji,
- sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia.

W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania w Banku obowiązują wewnętrzne zasady zarządzania tym ryzykiem.

Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania odpowiada Zespół Zarządzania Ryzykiem, Analiz i Sprawozdawczości (ZRS).

W okresach miesięcznych przeprowadza się całościową ocenę ryzyka wykorzystując analizy, min:

- osadu na wkładach dla depozytów bieżących i terminowych,
- osadu na zobowiązaniach pozabilansowych,
- poziomu wskaźników LCR i NSFR,
- zestawienia luki płynności,
- zestawieniu przepływów pieniężnych,
- systemu limitów ostrożnościowych i wskaźników płynności,
- zrywalności i odnawialności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów,
- wyników testów warunków skrajnych.

Raz do roku Bank przeprowadza analizę płynności długoterminowej, ze względu na znaczne zaangażowanie w długoterminowe finansowanie rynku nieruchomości.

Odbiorcami raportów są Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz pozostali uczestnicy zgodnie z podziałem wskazanym w Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej (SIZ).

Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd.

Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- 1) utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- 2) główne źródło finansowania aktywów stanowią stabilne środki finansowania,
- 3) podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka,
- 4) nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.

Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj. limitu debetowego oraz limitu lokat płynnościowych.

Bank jako uczestnik systemu ochrony posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeczenia w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w postaci: 1) przyznanego limitu w rachunku bieżącym pomniejszonego o kwotę stanowiącą jego wykorzystanie, który na 31.12.2022 r. wynosił 14 215 tys. zł – kwota pomniejszenia 0 zł; 2) dodatkowe kredyty możliwe do pozyskania z Banku Zrzeszającego w maksymalnej wysokości 56 860 tys. zł.

W dniu 31.12.2015 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Przystąpienie do IPS chroni członków systemu, a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości.

e) Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko

f) Zarys awaryjnych planów finansowania banku

		Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na: – częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2022 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 91 355 tys. zł), – uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej, – uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników, – uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego powyżej 5% wkładów pozostałych Uczestników.
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Bank przeprowadza scenariuszowe testy warunków skrajnych dotyczące możliwych wpływów środków w horyzontach do 1 tygodnia oraz do 1 miesiąca. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są według trzech scenariuszy: Scenariusz I - Problemy finansowe okolicznego Banku, niekorzystne informacje w mediach; Scenariusz II - Utrata reputacji Banku, wzmożony wpływ depozytów elektronicznych; Scenariusz III - Kryzys makroekonomiczny, w tym efekty drugiej rundy. Dla każdego testu wyznaczana jest wielkość skumulowanych wpływów w horyzoncie do 7 dni oraz do 1 miesiąca. Wielkości skumulowanych wpływów, w każdym ze scenariuszy w okresie do 7 i do 30 dni zestawiane są z możliwościami pozyskania środków przez Bank w następujących układach: 1. Wariant podstawowy, zakładający dostęp do następujących środków: – Kasa, Środki na rachunku bieżącym – w horyzoncie 1 dnia – Lokaty o terminie zapadalności do 7 dni – w horyzoncie 7 dni – Lokaty o terminie zapadalności do 1 miesiąca – w horyzoncie 1 miesiąca 2. Wariant Pozyskanie finansowania zewnętrznego zakładający dostęp do następujących środków: 1) Kasa, Środki na rachunku bieżącym – w horyzoncie 1 dnia, 2) Lokaty, niezależnie od terminu – w horyzoncie 1 dnia (zerwanie lokat), 3) Bony i papiery wartościowe – w horyzoncie 7 dni (sprzedaż), 4) Pozyskane finansowanie - w horyzoncie 1 miesiąca; 3. Wariant ograniczonego finansowania (zerwanie lokat) zakładający dostęp do następujących środków: 1) Kasa, Środki na rachunku bieżącym – w horyzoncie 1 dnia, 2) Lokaty, niezależnie od terminu – w horyzoncie 1 dnia (zerwanie lokat), 3) Bony i papiery wartościowe – w horyzoncie 7 dni (sprzedaż); 4. Ponadto w każdym z wariantów dla testu zakładającego kryzys makroekonomiczny Bank przyjmuje, że 50% środków zgromadzonych w Banku Zrzeszającym w formie lokat będzie możliwe do pozyskania w horyzoncie 1 dnia (w ramach zerwania lokat), a pozostała część w horyzoncie 1 miesiąca. Celem powyższych wariantów jest zestawienie możliwości reakcji przez Bank na zaistniałe sytuacje kryzysowe w różnych scenariuszach, tj. bez zrywania lokat (obsługa wpływów w ramach bieżącej działalności), z wykorzystaniem finansowania zewnętrznego oraz w warunkach ograniczonych możliwości pozyskania finansowania.
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Zarząd Banku Spółdzielczego w Limanowej oświadcza, że zarządzanie płynnością jest adekwatne do profilu i strategii Banku.

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

Wskaźniki te mogą obejmować:

· Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)

· Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku

· Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności

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

Bank Spółdzielczy w Limanowej jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS charakteryzuje się niskim poziomem ryzyka płynności będącym konsekwencją wzajemnego wsparcia przez uczestników w zakresie płynności i wypłacalności w przypadku wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z nich. Stosowane przez Bank systemy zarządzania ryzykiem płynności zapewniły w 2022 roku ryzyko płynności na poziomie zgodnym z apetytem na ryzyko określone przez Radę Nadzorczą. Bank posiada stabilne źródła finansowania oraz odpowiedni poziom buforów płynnościowych do terminowego regulowania zobowiązań, także w sytuacji skrajnej oraz zgodność z wymogami określonymi w Umowie z SOZ BPS, jak i nadzorczymi normami dotyczącymi płynności. Przez cały okres płynność znajdowała się na bezpiecznym poziomie, co odzwierciedlały poziomy wskaźników płynności powyżej limitów. Z tego względu Bank nie identyfikował konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań poprawiających sytuację płynnościową.

Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:

1. Struktura aktywów płynnych bieżących i krótkoterminowych na dzień 31.12.2022r.:

Nazwa aktywa	Wartość (w tys. zł)	Struktura aktywów bieżących	Struktura aktywów krótkotermin.
Gotówka	32 908	7,57%	6,26%
Rachunki bieżące	2 114	0,49%	0,40%
Depozyty terminowe do 7 dniu	119 618	27,53%	22,75%
Papiery wartościowe Udziały (Bony pieniężne NBP)	279 791	64,40%	53,21%
Łączne aktywa bieżące (do 7 dni)	434 431	100%	x
Depozyty od 7 -30 dni	0	x	0,00%
Depozyt obowiązkowy	91 355	x	17,37%
Łączne aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)	525 786	x	100%

2. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka na 31.12.2022 r.

Miara płynności				
		wartość krytyczna	wartość ostrzegawcza	stan na 31.12.2022
LCR	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy wpływów i wypływów w ciągu najbliższych 30 dni)	100%	120%	180,99%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej)	100%	120%	140,44%

3. Skumulowane luki płynności dla przedziałów od a 'vista do 3 lat na 31.12.2022 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	do 7 dni	pow. 7 dni do m-ca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 1 roku	pow. 1 roku do 3 lat
Luka prosta	344 624	-2 420	3 601	-14 625	-49 290	27 899
Luka skumulowana	344 624	342 204	345 805	331 179	281 889	309 787
Wskaźnik luki	4,08	0,75	1,14	0,76	0,59	1,15
Skumulowany wskaźnik luki	4,08	3,81	3,33	2,58	1,86	1,61

EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

tys. zł

EU 1a	Koniec kwartału	a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					265 575	303 491	343 384	393 299
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	887 413	879 651	877 786	879 216	54 642	52 993	52 149	51 654
3	Stabilne depozyty	713 108	721 990	729 854	736 080	35 655	36 100	36 493	36 804
4	Mniej stabilne depozyty	174 305	157 661	147 932	143 137	18 987	16 894	15 657	14 850
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	423 957	446 489	445 618	438 491	152 970	161 579	161 189	158 628
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	423 957	446 489	445 618	438 491	152 970	161 579	161 189	158 628
8	Dług niezabezpieczony	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	123 292	128 511	123 485	120 922	11 060	11 566	11 071	10 859
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	123 292	128 511	123 485	120 922	11 060	11 566	11 071	10 859
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	17 075	15 064	13 909	13 236	0	0	0	0
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	19 827	14 866	10 136	5 133	5 948	4 460	3 041	1 540

16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					224 620	230 598	227 451	222 680
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY								
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	0	0	0	0	0	0	0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	173 735	189 930	203 195	208 108	47 027	50 968	54 998
19	Inne wpływy środków pieniężnych	424	400	329	245	424	400	245
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	174 159	190 330	203 523	208 353	47 451	51 368	55 243
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	174 159	190 330	203 523	208 353	47 451	51 368	55 243
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					265 575	303 491	343 384
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					177 169	179 230	172 956
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					149,90%	169,33%	198,54%

EU LIQB - dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto

zgodnie z art. 451a, ust 2 Rozporządzenia CRR

a

Informacje jakościowe

a)	Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wpływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wpływów netto w czasie	Wskaźnik LCR jest rozumiany jako relacja wartości aktywów płynnych do wpływów środków pieniężnych netto, wynikających zarówno z ekspozycji umownych, jak i modelowanych w warunkach skrajnych w horyzoncie 30 dni. Głównymi czynnikami wpływającymi na poziom wskaźnika LCR są: bezpieczny poziom utrzymywanych aktywów płynnych, stabilna baza depozytów detalicznych, saldo udzielonych kredytów i wielkość prowadzonej akcji kredytowej oraz wysokość udzielonych zobowiązań pozabilansowych.
b)	Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wpływów netto w czasie	W całym 2022 roku poziom wskaźnika LCR znajdował się na bezpiecznym i wysokim poziomie, znacznie powyżej limitów nadzorczych (100%) oraz limitów wewnętrznych wynikających z nałożonego obowiązku jako uczestnika systemu ochrony (80%) oraz z przyjętego w strategii apetytu na ryzyko. Obserwowany spadek wskaźnika LCR spowodowany jest obniżeniem środków płynnych ze względu na spadek depozytów wśród przedsiębiorców (wycofanie znacznej części środków na inwestycje) oraz wzrostem akcji kredytowej. Za cały 2022 rok spadek depozytów wyniósł 6,89%, a przyrost akcji kredytowej wyniósł 10,56%.
c)	Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania	Do źródeł finansowania należy przede wszystkim zdywersyfikowana baza depozytowa, która obejmuje rachunki bieżące i depozyty terminowe klientów detalicznych (w tym klientów indywidualnych, rolników i MSP), przedsiębiorców i jednostek samorządu terytorialnego. W bazie depozytowej dominują rachunki bieżące i depozyty terminowe klientów detalicznych (ok. 947,7 mln zł), które charakteryzują się wysokim poziomem stabilności oraz ze względu na przypisywaną wagę wpływy w kalkulacji miary LCR stanowią korzystne źródło finansowania (średnia waga wpływu stanowi 6,5%). Depozyty pozostałych klientów (przedsiębiorstwa i budżety) wynoszą ok. 374 mln zł, ze średnią wagą wpływu 35,5%. Bank nie posiada depozytów z odgórnie przypisaną wagą 100%. Do pozostałych źródeł finansowania zalicza się kapitał podstawowy Tier I wynoszący 68,7 mln zł oraz kapitał Tier II, na który składają się następujące instrumenty: własna emisja obligacji w wysokości 2,4 mln zł oraz pożyczka podporządkowana w wysokości 7,5 mln zł.
d)	Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji	Bank w celu zabezpieczenia się przed utratą płynności utrzymuje na odpowiednim, wysokim poziomie nieobciążone aktywa płynne, które charakteryzują się przede wszystkim niskim poziomem ryzyka kredytowego i rynkowego, są relatywnie łatwe do wycenienia i zbycia. Na koniec 2022 aktywa płynne banku wyniosły 525,8 tys. zł. Do aktywów płynnych Bank zalicza przede wszystkim: • ekspozycje wobec Banków Centralnych - bony pieniężne NBP (53,2%), • środki na rachunkach bieżących, depozyty terminowe O/N i do 7 dni (23,1%), • depozyt obowiązkowy (17,4%), • gotówkę w kasie (6,3%).
e)	Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia	Bank nie posiada ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych.

f)	Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto	Bank monitoruje wskaźnik LCR liczony dla walut istotnych tj. walut dla których wartość zobowiązań w danej walucie przekracza 5% wartości wszystkich zobowiązań. Na dzień 31.12.2022 rok Bank do walut istotnych zaliczała PLN i EUR. Wysokość wskaźnika LCR na dzień 31.12.2022r. dla waluty PLN wynosi 166,63% a dla waluty EUR 160,35%
g)	Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności	Bank nie posiada innych pozycji w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności.

EU LIQ2 - Wskaźnik stabilnego finansowania netto

tys. zł

		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	68 909	185 197	0	12 585	81 493
2	<i>Fundusze własne</i>	68 909	0	0	9 867	78 776
3	<i>Inne instrumenty kapitałowe</i>		0	0	2 718	2 718
4	Depozyty detaliczne		776 505	168 220	0	889 012
5	<i>Stabilne depozyty</i>		595 262	120 630	1 244	681 342
6	<i>Mniej stabilne depozyty</i>		181 243	47 590	1 720	207 670
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		374 830	6 648	0	186 989
8	<i>Depozyty operacyjne</i>		0	0	0	0
9	<i>Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym</i>		374 830	6 648	0	186 989
10	Zobowiązania współzależne		0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	0	16 467	10 330	25 529	30 694
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		16 467	10 330	25 529	30 694
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					1 188 188
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					0
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		0	0	0	0
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		113 851	0	91 913	148 839
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		0	77 454	633 302	606 228

18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %	0	0	0	0
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych	48 960	0	348	5 244
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:	76 059	70 395	407 734	402 765
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	3 730	2 944	85 184	58 706
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:	7 670	7 059	59 938	55 256
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	1 239	3 933	15 279	12 517
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu	0	0	165 282	142 964
25	Współzależne aktywa	0	0	0	0
26	Inne aktywa:	0	12 369	9 345	66 084
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu			0	0
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0	0	0
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0			0
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	0			0
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	12 369	9 345	66 084	83 105
32	Pozycje pozabilansowe	68 173	37 494	26 605	7 890
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem				846 063
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)				140,44%

EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

zgodnie z art. 435, ust 1 Rozporządzenia CRR

Ujawniane informacje jakościowe

a) W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji	Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządowe oraz inne podmioty. Bank będący instytucją finansową dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. W tym celu angażuje środki głównie w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują: – wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; – dostarczanie informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku; – utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od wskaźnika występującego w sektorze banków spółdzielczych; – ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.
b) W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego	Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkującą możliwością nieodzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat. Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować. W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył zestaw limitów wewnętrznych oraz wyznaczył maksymalne wartości wskaźników Dtl LtV. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacje o ustaleniach przeglądu przekazywana jest przez zespół ds. ryzyk zarówno Zarządowi a następnie Radzie Nadzorczej. W zakresie koncentracji zaangażowani w Banku funkcjonują limity wewnętrzne wynikające z art.395 CRR, natomiast w stosunku do całego portfela kredytowego funkcjonują co najmniej limity ograniczające : koncentrację branżową, koncentrację w grupy produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia , koncentrację w jednorodne grupy produktów czy np. limit kredytów udzielonych z odstępstwami. Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym: • analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, • stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale na wyodrębnione pod portfele oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF, • funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedaż produktów bankowych),

	• podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta, • podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, • każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, • okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.
c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli Ryzykiem kredytowym w Banku zarządza Zarząd. Bank powierza nadzór nad wdrażaniem i realizacją niniejszej Polityki kredytowej Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych. Nadzór nad ryzykiem kredytowym pełni Prezes Zarządu. Kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych są ustalane z uwzględnieniem zasad rozdzielenia funkcji operacyjnej od oceny ryzyka. Zarząd w Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Limanowej określa kluczowe obszary zarządzania ryzykiem kredytowym, które poddaje monitorowaniu.
d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony: – pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) – którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka; – druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) – którą stanowi działanie komórek ds. ryzyka, niezależne od pierwszej linii obrony, – trzecia linia obrony – którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS. Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach: – działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegającym na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka przez pierwszą linię obrony, jest niezależne od zadań pierwszej linii obrony, – realizacja procesu zarządzania ryzykiem w ramach zadań drugiej linii obrony, jest niezależna od funkcjonowania pierwszej linii obrony.

EU CRB - Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów

zgodnie z art. 442, lit a) i b) Rozporządzenia CRR

Ujawniane informacje jakościowe

Zakres i definicje ekspozycji „przeterminowanych” i „dotkniętych utratą wartości” stosowane do celów rachunkowości oraz ewentualne różnice między definicjami „ekspozycji przeterminowanych” i „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych, jak określono w wytycznych EUNB w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR	Bank definiuje przesłanki utraty wartości (ekspozycje dotknięte utratą wartości) w oparciu o regulacje i wytyczne nadzorcze oraz własne doświadczenia związane z zarządzaniem ryzykiem kredytowym. Bank stosuje definicję default w formule pokrywającej również wymogi definicji przesłanek utraty wartości i definicji ekspozycji nieobsługiwanych (cele rachunkowe oraz cele regulacyjne). Kluczowe przesłanki utraty wartości to: • znaczące opóźnienie w spłacie, rozumiane jako opóźnienie w spłacie przez okres dłuższy niż 90 dni, przy jednoczesnym spełnieniu kryterium istotności kwoty zaległej, • znaczące pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej wpływające na zagrożenie wywiązania się klienta z pierwotnych warunków umownych dotyczących obsługi zobowiązań wobec Banku, • restrukturyzacja rozumiana jako przyznane udogodnienie w warunkach finansowania na skutek istotnych trudności finansowych kredytobiorcy • złożenie przez klienta biznesowego wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne, upadłościowe, likwidacyjne, • skuteczne wypowiedzenie umowy, • upadłość konsumencka klienta indywidualnego, • zgon klienta indywidualnego (z uwzględnieniem wpływu na zagrożenie obsługi długu w przypadku zobowiązań wielu dłużników), • brak informacji o miejscu pobytu klienta indywidualnego, • utrata pracy klientów indywidualnych (rozpoznawana na podstawie oceny braku możliwości spłaty zadłużenia przez klienta na skutek utraty pracy), • wszczęcie postępowania sądowego lub egzekucyjnego, • kwestionowanie ekspozycji przez dłużnika, • wyłudzenie, • zaprzestanie działalności, • odpisanie / sprzedaż ze stratą, • realizacja gwarancji. Bank dokonuje oceny wszystkich ekspozycji kredytowych klienta pod kątem identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości w trybie dziennym w zakresie przesłanek o charakterze ilościowym i procesowym oraz według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania oceny w zakresie przesłanek o charakterze oceny sytuacji finansowej klienta. Proces identyfikacji default realizowany jest w dedykowanym, scentralizowanym systemie, gdzie ocena wszystkich dłużników Banku dokonywana jest według jednolitych kryteriów.
b) Zakres, w jakim ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) nie są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości oraz jaki jest tego powód	Wszystkie ekspozycje przeterminowane, które spełniają kryteria materialności oraz osiągają 90 dni przeterminowania stanowią przesłankę default i skutkują uznawaniem ekspozycji za dotknięte utratą wartości. Jednym powodem kiedy ekspozycja przeterminowana powyżej 90 dni nie będzie skutkowałą klasyfikacją

c)	Opis metod stosowanych do celów określania korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego.	ekspozycji do dotkniętych utratą wartości jest fakt jej niematerialności (tj. poniżej 1% kryterium względnego i 400 złotych / 2.000 złotych odpowiednio dla klientów detalicznych i klientów komercyjnych). Bank zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) Nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.
d)	Własna definicja instytucji dotycząca ekspozycji restrukturyzowanej stosowana przy wdrażaniu art. 178 ust. 3 lit. d) CRR zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 CRR, jeżeli definicja ta różni się od definicji ekspozycji restrukturyzowanej zdefiniowanej w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.	Bank stosuje definicję ekspozycji restrukturyzowanej zgodnie w wymogami załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Ekspozycje, wobec których stosowane są udogodnienia przyznawane klientom ze względu na pogorszoną sytuację finansową, klasyfikowane są jako ekspozycje restrukturyzowane. Dla celów klasyfikacji do kredytów restrukturyzowanych, za pogorszoną sytuację finansową klienta Bank uznaje zdarzenie, kiedy na moment przyznawania udogodnienia występują poniższe: • w ciągu trzech miesięcy przed datą udzielenia udogodnienia przeterminowanie restrukturyzowanej ekspozycji klienta przekraczało 30 dni lub • prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania wzrosło w ciągu trzech miesięcy przed datą udzielenia udogodnienia lub • jeżeli klient był na liście podwyższonego ryzyka w ciągu trzech miesięcy przed przyznaniem udogodnienia. Dla celów klasyfikacji ekspozycji restrukturyzowanej za nieobsługiwaną (skutkującej identyfikacją przesłanki utraty wartości) Bank uznaje zdarzenie, kiedy na moment przyznawania udogodnienia występują co najmniej poniższe: • ekspozycja jest uznawana za nieobsługiwaną (tj. występują inne przesłanki utraty wartości) lub • na skutek zastosowania udogodnienia dochodzi do zmniejszenia zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części ekspozycji lub • zastosowany plan spłaty nie jest oparty na wiarygodnych założeniach makroekonomicznych oraz ocenie kredytobiorcy w zakresie zdolności i gotowości do spłaty.

EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

tys. zł

	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 powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia 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 rezerwy			Skumulowane odpisania częściowe		
	W tym etap 2			W tym etap 2 W tym etap 3			W tym etap 1 W tym etap 2			W tym etap 2 W tym etap 3			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
005															
010 Kredyty i zaliczki	890 078	0	0	62 397	0	0	501	0	0	34 261	0	0	0	0	25 512
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	91 857	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Instytucje kredytowe	260 502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Inne instytucje finansowe	348	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	389 035	0	0	39 059	0	0	20	0	0	15 980	0	0	0	0	20 750
070 W tym MŚP	384 055	0	0	39 059	0	0	20	0	0	15 980	0	0	0	0	20 750
080 Gospodarstwa domowe	148 336	0	0	23 339	0	0	481	0	0	18 281	0	0	0	0	4 761
090 Dłużne papiery wartościowe	428 580	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100 Banki centralne	279 791	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	44 958	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	103 831	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	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	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	131 498	0	0	0	774	0	0	11	0	0	0	0	0	773
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
180	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	106 256	0	0	0	767	0	0	11	0	0	0	0	0	767
210	Gospodarstwa domowe	22 402	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	6
220	Ogółem	1 450 156	0	0	0	63 171	0	0	512	0	0	34 261	0	0	0

EU CR1-A - Termin zapadalności ekspozycji

tys. zł

	a	b	c	d	e	f
	Wartość ekspozycji netto					
	Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
Kredyty i zaliczki	0	282 814	311 874	179 468	178 319	952 475
Dłużne papiery wartościowe	0	280 000	130 248	20 000	0	430 248
Ogółem	0	562 814	442 122	199 468	178 319	1 382 723

EU CR2 - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

tys. zł

	a
	Wartość bilansowa brutto
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	56 128
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	22 526
030 Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-16 260
040 Wpływy z powodu odpisów	-2 626
050 Wpływ z innych powodów	-13 634
060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	62 397

EU CR2a - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto

tys. zł

	a	b
	Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	56 128	
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	22 526	
030 Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	-16 257	
040 Wpływ do portfela obsługiwanego	-705	
050 Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	-10 400	
060 Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	-1 586	1 586
070 Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	-940	940
080 Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów	0	0
090 Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka	0	0
100 Wpływy z powodu odpisów	-2 626	
110 Wpływ z innych powodów	0	
120 Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	0	
130 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	62 397	

EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Kredyty i zaliczki	1 693	1 212	0	1 212	0	436	1 661	1 661
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	1 461	598	0	598	0	28	1 092	1 092
070 Gospodarstwa domowe	233	614	0	614	0	408	569	569
080 Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	4	0	4	0	0	3	3
100 Ogółem	1 693	1 216	0	1 216	0	436	1 661	1 661

EU CQ2 - Jakość działań restrukturyzacyjnych

tys. zł

		a
		Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
010	Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	0
020	Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	1 198

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

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane											
	Przetermi- nowane o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobie ństwem spłaty, które nie są przeterminowan e lub są przeterminowan e o ≤ 90 dni										W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
		Przetermi- nowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermi- nowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przetermi- nowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przetermi- nowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przetermi- nowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przetermi- nowane o > 7 lat					
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Kredyty i zaliczki	890 078	886 238	3 840	62 397	16 383	3 768	9 843	0	14 694	17 709	0	0
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	91 857	91 857	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Instytucje kredytowe	260 502	260 502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Inne instytucje finansowe	348	348	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	389 035	386 148	2 887	39 059	13 920	1 783	7 187	0	11 518	4 650	0	0
070 W tym MŚP	384 055	381 168	2 887	39 059	13 920	1 783	7 187	0	11 518	4 650	0	0
080 Gospodarstwa domowe	148 336	147 382	954	23 339	2 463	1 985	2 656	0	3 176	13 059	0	0
090 Dłużne papiery wartościowe	428 580	428 580	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100 Banki centralne	279 791	279 791	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	44 958	44 958	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Instytucje kredytowe	103 831	103 831	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130 Inne instytucje finansowe	0	0	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	131 498			774								0
160	Banki centralne	0			0								0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 840			0								0
180	Instytucje kredytowe	0			0								0
190	Inne instytucje finansowe	0			0								0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	106 256			767								0
210	Gospodarstwa domowe	22 402			7								0
220	Ogółem	1 450 156	1 314 818	3 840	63 171	16 383	3 768	9 843	0	14 694	17 709	0	0

EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

tys. zł

	a	b
	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010 Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
020 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
030 Nieruchomości mieszkalne	0	0
040 Nieruchomości komercyjne	3 380	0
050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	0	0
060 Instrumenty kapitałowe i dłużne	0	0
070 Inne zabezpieczenia	0	0
080 Ogółem	3 380	0

EU CQ8 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie											
Zmniejszenie salda zadłużenia												
	Przejęte ≤ 2 lata				Przejęte > 2 lata ≤ 5 lat				Przejęte > 5 lat		W tym aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży	
	Wartość bilansowa brutto				Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0								
020 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, inne niż zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Nieruchomości mieszkalne	0	0	0	0	116	0	0	0	231	0	0	0
040 Nieruchomości komercyjne	0	0	0	0	3 380	0	352	0	4 494	0	11 064	0
050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	300	70
060 Instrumenty kapitałowe i dłużne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070 Inne zabezpieczenia	0	0	0	0	0	0	215	0	0	0	0	0
080 Ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

EU CRC - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego

zgodnie z art. 453, lit a) - e) Rozporządzenia CRR

Podstawa prawna		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
Art. 453 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	Opis najważniejszych cech polityk i procesów dotyczących kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz wskazanie zakresu, w jakim instytucje stosują kompensowanie pozycji bilansowych;
		Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych na potrzeby technik ograniczania ryzyka kredytowego.
Art. 453 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Najważniejsze cechy polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi;
		Bank monitoruje skuteczność ustanowienia zabezpieczeń poprzez: - weryfikację kompletności oraz prawidłowości dokumentacji dotyczącej zabezpieczeń, - sprawdzenie ważności zabezpieczenia – w przypadku zabezpieczeń przyjmowanych na określony termin, realizowany jest proces odnowienia zabezpieczenia, np. polisa ubezpieczeniowa, - weryfikację aktualnej wartości zabezpieczenia – przegląd zabezpieczeń realizowany jest nie rzadziej niż raz w roku, a w przypadku zabezpieczeń finansowych wartość jest monitorowana codziennie. Bank ogranicza ryzyko związane z poszczególnymi zabezpieczeniami i dostawcami zabezpieczeń poprzez wyznaczanie limitów koncentracji, oraz stały monitoring zarówno skuteczności ustanowienia zabezpieczenia, jak również jego wartości w trakcie trwania okresu kredytowania.
Art. 453 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję w celu ograniczania ryzyka kredytowego
		Bank dopuszcza wszystkie rodzaje i formy prawne zabezpieczeń, akceptowane na gruncie prawa polskiego. Bank akceptuje, w szczególności, następujące formy prawne zabezpieczeń: - gwarancje, poręczenia, - gwarancje w ramach programów realizowanych przez BGK, - blokady, - zastawy, - przewłaszczenia, - cesje wierzytelności, - ubezpieczenia kredytu, - weksle, - hipoteki, - pełnomocnictwa do rachunku bankowego, - kaucje, jako szczególną formę zabezpieczenia. Bank dąży do ustanawiania zabezpieczeń w sposób adekwatny do ponoszonego ryzyka kredytowego i elastyczny w stosunku do potrzeb i możliwości Klientów. W ramach oferty dla Klientów, istnieją produkty udostępniane bez zabezpieczeń oraz takie, których dostępność ograniczona jest ustanowieniem zabezpieczenia.

			Ustalając wartość zabezpieczenia, Bank kieruje się zasadą ostrożnej wyceny i przyjmuje wartość rynkową lub wartość możliwą (realną) do odzyskania w sytuacji zaspokojenia się z zabezpieczenia. Bank posiada odpowiednie narzędzia służące do weryfikacji wycen zabezpieczeń
Art. 453 lit. d) Rozporządzenia CRR	d)	W odniesieniu do gwarancji i kredytowych instrumentów pochodnych używanych jako ochrona kredytowa – główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa, wykorzystywanych do celów obniżenia wymogów kapitałowych, z wyłączeniem tych wykorzystywanych jako część programów sekurytyzacji syntetycznej	Głównym dostawcą ochrony kredytowej nierzeczywistej w Banku jest Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK), który prowadzi działalność gwarancyjną lub poręczeniową w ramach realizacji rządowych programów poręczeniowo-gwarancyjnych lub w imieniu i na rachunek Skarbu Państwa na podstawie ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, w szczególności dla sektora mikro przedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców.
Art. 453 lit. e) Rozporządzenia CRR	e)	Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego	W celu zapobiegania niekorzystnym zdarzeniom wynikającym z nadmiernej koncentracji Bank ogranicza ryzyko koncentracji ustanawiając limity i normy koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych oraz wewnętrznych analiz prowadzonych przez Bank. Zarządzanie ryzykiem koncentracji z tytułu działalności kredytowej w Banku dotyczy m.in. ryzyka wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia .

EU CR3 - Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

tys. zł

	Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa		W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	
		W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
	a	b	c	d	e
1 Kredyty i zaliczki	464 264	488 211	340 740	147 471	0
2 Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	
3 Ogółem	464 264	488 211	340 740	147 471	0
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	36 886	25 512	21 606	3 905	0
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0			

EU CRD - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody standardowej

zgodnie z art. 444, lit a) - d) Rozporządzenia CRR

Podstawa prawna		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym	
Art. 444 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	Nazwy wyznaczonych przez instytucję zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) i agencji kredytów eksportowych (ECA) wraz z uzasadnieniem wszelkich zmian w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu	Nie dotyczy. Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności oraz rodzaje posiadanych ekspozycji, Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen kredytowych ECAI.
Art. 444 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Kategorie ekspozycji, w odniesieniu do których stosuje się poszczególne oceny ECAI lub ECA	j.w.
Art. 444 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji na porównywalne pozycje aktywów nieuwzględnione w portfelu handlowym	j.w.
Art. 444 lit. d) Rozporządzenia CRR	d)	Przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI lub ECA (jak określono w wierszu a)) wagi ryzyka odpowiadającym stopniom jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytułu II rozdział 2 CRR (z wyjątkiem przypadków gdy instytucja stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen opublikowany przez EUNB)	j.w.

EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego

tys. zł

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	331 953		577 756	0	6 130	1,06%
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	91 827	2 840	91 827	1 420	18 649	20,00%
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	30	0	30	0	30	100,00%
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0	0	0	
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	
6 Ekspozycje wobec instytucji	354 492	0	256 097	0	174	0,07%
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	125 388	36 179	42 957	15 086	44 398	76,49%
8 Ekspozycje detaliczne	235 210	41 165	173 973	17 740	122 244	63,76%
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	176 599	51 304	176 599	22 305	140 483	70,63%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	39 064	774	35 325	316	50 637	142,07%
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	
14 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	6 268	0	6 268	0	9 402	150,00%

15	Ekspozycje kapitałowe	15 056	0	15 056	0	15 056	100,00%
16	Inne pozycje	87 489	0	87 489	0	54 581	62,39%
17	OGÓŁEM	1 463 378	132 261	1 463 378	56 867	461 785	30,38%

EU CR5 – Metoda standardowa

tys. zł

		Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
Kategorie ekspozycji		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	575 304		0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 452	0	0	0	577 756	0
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	93 247	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93 247	0
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	0	0	0	0	0	30	0
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ekspozycje wobec instytucji	255 749	0	0	0	0	0	348	0	0	0	0	0	0	0	0	256 097	0
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 043	0	0	0	0	0	58 043	0
8	Ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	191 713	0	0	0	0	0	0	191 713	0
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0	0	0	0	0	23 590	0	0	0	175 314	0	0	0	0	0	198 904	0
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 651	29 991	0	0	0	0	35 642	0
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 268	0	0	0	0	6 268	0
15	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 056	0	0	0	0	0	15 056	0
16	Inne pozycje	32 908	0	0	0	0	0	0	0	0	54 581	0	0	0	0	0	87 489	0
17	OGÓŁEM	863 961	0	0	0	93 247	23 590	348	0	191 713	308 675	36 259	2 452	0	0	0	1 520 245	0

EU CCRA - Ujawnianie informacji jakościowych na temat ryzyka kredytowego kontrahenta

zgodnie z art. 439 lit a), b), c) i d) Rozporządzenia CRR

Podstawa prawna

Ujawnianie informacji w formacie elastycznym

Art. 439 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	Opis metod stosowanych do przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym metody stosowane do przypisywania tych limitów do ekspozycji wobec kontrahentów centralnych	Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego
Art. 439 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Opis strategii dotyczących gwarancji i innych czynników ograniczających ryzyko kredytowe, takich jak strategia ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych	j.w.
Art. 439 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Opis zasad dotyczących ryzyka korelacji zdefiniowanego w art. 291 CRR	j.w.
Art. 431 ust. 3 i 4 Rozporządzenia CRR	d)	Wszelkie inne cele w zakresie zarządzania ryzykiem i odpowiednie strategie dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta	j.w.
Art. 439 lit. d) Rozporządzenia CRR	e)	Kwota zabezpieczenia, jakie musiałaby zapewnić instytucja przy obniżeniu oceny jej wiarygodności kredytowej	j.w.

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

zgodnie z art. 435 ust 1 lit a), b), c) i d) Rozporządzenia

CRR

Ujawnianie informacji w formacie elastycznym

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających	Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada zdefiniowane: Strategię rozwoju Banku, Strategię zarządzania ryzykiem rynkowym (stopy procentowej i walutową) oraz korespondującą z nimi Politykę zarządzania ryzykiem rynkowym. Ryzyko rynkowe rozumiane jest jako – identyfikowane w księdze bankowej – ryzyko poniesienia przez Bank straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych w wyniku zmiany cen rynkowych, w szczególności stawek procentowych, kursów wymiany walut. Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje zarządzanie następującymi jego kategoriami: 1) ryzykiem stopy procentowej, 2) ryzykiem walutowym. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów. Bank dąży do realizacji wyniku finansowego przyjętego w planie finansowym na dany rok obrotowy i jednoczesnego utrzymania niskiej wrażliwości wyniku finansowego, w szczególności wyniku odsetkowego i wyniku z tytułu transakcji wymiany walutowej, na zmiany parametrów rynkowych, w tym przede wszystkim kształtowanie takiego dopasowania pozycji aktywów i pasywów dla działalności zlotowej i walutowej, by dotrzymane były limity obowiązujące w Banku dla ryzyka rynkowego. W związku z powyższym, Bank na bieżąco śledzi tendencje na rynku stopy procentowej, rynku walutowym identyfikując podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej oraz zmianą kursu walut, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania, mających na celu eliminację bądź ograniczenie zagrożeń związanych z nierównomierną reakcją różnych pozycji bilansowych na zmiany parametrów rynkowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym	Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada realizowana jest w Banku poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów biznesowych, bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej, przy czym powyższy podział nie oznacza zdjęcia z jednostek biznesowych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko. Zarządzanie ryzykiem rynkowym organizowane jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony): 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi; 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie – obejmuje to Komórkę ds. ryzyka odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), w tym niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie

o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań;

3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

Za bieżące zarządzanie ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej, w tym opracowywanie wewnętrznych procedur, określanie wysokości limitów ograniczających ekspozycję Banku na poszczególne rodzaje tego ryzyka oraz zadania związane z jego pomiarem, raportowaniem i kontrolą odpowiedzialna jest komórka ds. Ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem rynkowym w kategoriach stanowienia i kontroli limitów odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Audyt w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym przeprowadzany jest przez Departament Audytu SSOZ BPS.

c	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	Przepływ informacji dotyczącej ryzyka rynkowego kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Limanowej definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.
	Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	

EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

tys. zł

	a
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	0
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	0
3 Ryzyko walutowe	0
4 Ryzyko cen towarów	0
Opcje	
5 Metoda uproszczona	0
6 Metoda delta plus	0
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	0
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	0
9 Ogółem	0

Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

zgodnie z art. 435, 438 lit d), 446 oraz 454 Rozporządzenia CRR

Podstawa prawna

Informacje jakościowe – Format dowolny

Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR a)

Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem

Ryzyko operacyjne – jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych, a także ryzyka prawnego.

Główne cele zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały zdefiniowane w Strategii zarządzania ryzykiem, w której określono cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Limanowej.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- 1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego;
- 2) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych;
- 3) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku;
- 4) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.

Bank realizuje cele poprzez:

- 1) identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych;
- 2) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, w tym limitów strat i KRI;
- 3) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez:
 - a) zmiany organizacyjne - zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań,
 - b) zmiany w strukturze zatrudnienia,
 - c) szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
 - d) zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej,
 - e) okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
 - f) doskonalenie i wzmocnienie kontroli funkcjonalnej,
 - g) postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
 - h) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania,
 - i) aktualizację procesów, systemów, listy osób wiodących i rezerwowych, określonych w Planie Zarządzania Ciągłością Działania oraz zapewnienie stanowisk lokalizacji zapasowej,
 - j) podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Zespół zarządzania ryzykiem, analiz planowania i sprawozdawczości, jednostki i komórki organizacyjne Banku. Zadania poszczególnych organów, zespołów w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację

			incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie ryzyka operacyjnego i jest realizowany w sposób ciągły. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne w zakresie analizy strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego(.315–316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat z odpowiednim znakiem tj. – odsetki należne i podobne przychody, – odsetki do zapłaty i podobne opłaty – przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu – należności z tytułu prowizji/opłat – koszty z tytułu prowizji/opłat – zysk netto lub strata netto z operacji finansowych – pozostałe przychody operacyjne. Wymóg kapitałowy na to ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2022 roku wynosił: 7 592 tys. zł. Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 31 grudnia 2022,2021, 2020 roku.
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy

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

tys. zł

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	32 347	37 967	81 534	7 592	94 905
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	0	0	0	0	0
3 Objęta metodą standardową:	0	0	0		
4 Objęta alternatywną metodą standardową:	0	0	0		
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	0	0	0	0	0

EU REMA – Polityka wynagrodzeń

zgodnie z art. 450, ust. 1, lit. a)-f) oraz j) i k), a także art. 450 ust. 2 Rozporządzenia CRR

Ujawniane informacje jakościowe

	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują: - Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrotowym - Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im tę opinię, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie - Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich - Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji	Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Limanowej podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie: - kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w delegowanym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE – zwanym dalej Rozporządzeniem Delegowanym, - zasady proporcjonalności – w tym przepisów § 30. ust 2 Rozporządzenia MF - tzn. Bank stosuje Rozporządzenie MF odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.
a)	Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują: - Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron - Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka - Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia - Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują	Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Limanowej” zwana dalej „Polityką wynagrodzeń” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu: - prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; - realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów. Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka pełni jednocześnie rolę „polityki zmiennych składników wynagrodzeń”, o ile jej występowanie w Banku wynika z odrębnych regulacji wewnętrznych. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Polityka wynagrodzeń”) 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 obrotowy), 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:
b)		

• Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw	a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych; 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; Bank stosuje przepisy Rozporządzenie MF, będącego podstawą przyjęcia Polityki, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka jest neutralna pod względem płci.
c) Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie	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).
d) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD	Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosi: Prezes Zarządu – do 1000%, Wiceprezes Zarządu – do 900%.
e) <u>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</u> • Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych • Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmiennie pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi • Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników	Ocena efektów pracy dokonywana jest po zakończeniu roku „n” i obejmuje okres 3 lat, tj. rok „n”, rok „n-1” i rok „n-2”, tak aby uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące: – oceny wyników całego Banku, – a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe. Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania wybranych wskaźników w poszczególnych latach podlegających ocenie. Pozytywna ocena wyników całego Banku wymaga spełnienia co najmniej 5 kryteriów ilościowych. Wskaźniki, które podlegają ocenie to: ROE, ROA, współczynniki kapitałowe Filar I, wskaźnik jakości kredytów, nadzorcze miary płynności, wynik finansowy netto. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę: – efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie; – uzyskanie absolutorium w okresie oceny; – pozytywna ocena dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedzialności); – ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF. Oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu Banku dokonuje Zarząd, w formie podjętych uchwał.

	Oceny efektów pracy zidentyfikowanych osób innych niż członkowie Zarządu dokonuje się w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych przez Zarząd celów, a także spełnienie kryteriów jakościowych. Kryteria oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu zależą od zajmowanego przez daną osobę stanowiska i mogą to być kryteria finansowe (z zastrzeżeniem § 9 ust. 5) jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji: • kryteria finansowe – to np. stopień realizacji powierzonych przez Zarząd do realizacji planów finansowych, operacyjnych, budżetów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego jako zadanie premiowe z określonym przez Zarząd progiem oceny powodzenia planu, budżetu; • kryteria niefinansowe: pozytywna ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań dokonana przez Zarząd, pozytywna ocena odpowiedzialności zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny, ocena działań nadzorowanego obszaru dokonana przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.
f) Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawnianie informacje obejmują: • Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników • Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłacanej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe) • W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel	Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą uznaniowo, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce, w szczególności § 9, a także w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika. Wypłata wynagrodzenia zmiennego może być wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa wypłaty w szczególności w następujących przypadkach: • w przypadku zawarcia umów przewidujących świadczenie z tytułu rozwiązania umowy o pracę - zidentyfikowany pracownik może zostać pozbawiony wypłaty określonej w indywidualnej umowie o pracę odprawy lub rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy w przypadku ogłoszenia upadłości Banku lub wszczęcia postępowania naprawczego w stosunku do Banku. Bank przewiduje w umowie z osobą możliwość wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty lub realizacji tego świadczenia w takiej sytuacji; • odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy zidentyfikowanego pracownika, którego stosunek pracy ulegnie rozwiązaniu przed okresem trzech lat pozostawania na stanowisku kierowniczym, mogą zostać pomniejszone proporcjonalnie do okresu zatrudnienia na stanowisku powodującym zidentyfikowanie jako osoba objęta Polityką wynagrodzeń; • wypłata wynagrodzenia zmiennego jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji o której mowa w art. 142 Ustawy – Prawo bankowe. Ustanie stosunku pracy zidentyfikowanego pracownika w ciągu trzyletniego okresu oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii za okres jego pracy. W takiej sytuacji ocena pracy zidentyfikowanego pracownika, pod kątem wypłaty zmiennych składników obejmuje tylko i wyłącznie okres jego pracy w Banku w trakcie trzyletniego okresu oceny. Przyznane zidentyfikowanemu pracownikowi odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą zmienne składniki wynagrodzeń, wypłacane są w roku „n+1”, po Zebraniu Przedstawicieli, po ich zaakceptowaniu do wypłaty, na wskazany przez zidentyfikowanego pracownika rachunek bankowy.
g) Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawnianie informacje obejmują: • Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określania zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi,	Nie dotyczy

instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami
niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami

h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla	Nie dotyczy
i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.	Nie dotyczy
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i nie wykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Bank nie jest dużą instytucją, w związku z tym niniejsze ujawnienie Banku nie dotyczy.

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

tys. zł

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	14	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	195	1 085	1 931	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	195	1 029	1 808	0
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		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	56	123	0	
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	14	
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	*	360	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	*	360	0
12		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)

195

1 085

2 291

0

** Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2022 r. nie zostało jeszcze przyznane.*

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

tys. zł

	a	b	c	d
	Funkcja 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				
2 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3 W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
5 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
7 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9 W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11 W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

tys. zł

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

Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0

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

tys. zł

EUR		a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0
x	Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały płatności, listę należy odpowiednio wydłużyć.	

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

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1	łączna liczba pracowników należących do określonego personelu									18
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	-	4	4						
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla			-	9	1	1	1	2	
4	W tym: pozostali określony personel			-	-	-	-	-	-	
5	łączne wynagrodzenie określonego personelu	195	1 085	1 280	-	1 468	179	228	156	260
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	-	*	*	-	233	27	35	26	40
7	W tym: wynagrodzenie stałe	195	1 085	1 280	-	1 235	152	193	130	220

* Na dzień publikacji niniejszego raportu wynagrodzenie zmienne za 2022 r. nie zostało jeszcze przyznane.

EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

tys. zł

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	4 925	0			1 418 706	0		
030 Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	15 562	0	0	0
040 Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	427 392	0	0	0
050 w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	15 554	0	0	0
060 w tym: sekurytyzacje	0	0	0	0	0	0	0	0
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	2 810	0	0	0
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	0	0	126 594	0	0	0
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Inne aktywa	4 925	0			975 752	0		

EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe

tys. zł

tys. zł		· Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wolne od obciążeń		
			Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone		
			w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA	w tym EHQLA i HQLA	
			010	030	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	0	0	0	0
140	Kredyty na żądanie	0	0	0	0
150	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0
160	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0
170	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
180	w tym: sekurytyzacje	0	0	0	0
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	0	0
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	0	0	0
230	Inne otrzymane zabezpieczenia	0	0	0	0
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	0	0	0	0
241	Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje			0	0
250	ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	4 925	0		

EU AE3 – Źródła obciążenia

tys. zł

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
	010	030
010 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0	0

EU AE4 - Dołączone informacje opisowe

zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR

Numer wiersza	Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a) Ogólne informacje opisowe dotyczące obciążenia aktywów, w tym:	Informacje dotyczące aktywów obciążonych oraz wolnych od obciążeń zostały przygotowane na podstawie Rozporządzenia Delegowanego Komisji Europejskiej (UE) nr 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych. Wartość ekspozycji dla celów ujawnienia jest równa wartości bilansowej netto.
b) Informacje opisowe na temat wpływu modelu biznesowego na obciążenie aktywów oraz na temat znaczenia obciążenia dla modelu biznesowego danej instytucji, które to informacje zapewniają użytkownikom kontekst ujawnionych informacji wymaganych we wzorach formularzach EU AE1 i EU AE2.	Według stanu na dzień 31 grudnia 2022r. Bank posiadał aktywa obciążone z tytułu: • środków stanowiących pokrycie FOŚG wyodrębnione na rachunku w Banku Zrzeszającym.

EU IRRBBA - Informacje jakościowe dotyczące ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

art. 448 ust. 1 lit. c-g Rozporządzenia CRR

Numer wiersza	Podstawa prawna	Informacje jakościowe
a)	art. 448 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka
b)	art. 448 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania
c)	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (i) i (v) art. 448 ust. 2 Rozporządzenia CRR	Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB
d)	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii); art. 448 ust. 2 Rozporządzenia CRR	Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)
e)	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii); art. 448 ust. 2 Rozporządzenia CRR	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)
f)	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iv); art. 448 ust. 2 Rozporządzenia CRR	Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach)

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej rozumiane jest zgodnie z wytycznymi EBA (EBA/GL/2018/02).

- Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
- Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.

Celem zarządzania ryzykiem w Banku jest realizacja celów strategicznych takich jak:

Miary IRRBB wyznaczane są na bazie miesięcznej, kwartalnej oraz rocznej. Głównymi miarami IRRBB są:

- NII (wyznaczana miesięcznie wrażliwość wyniku odsetkowego Banku na zmianę stóp procentowych),
- miary ryzyka bazowego (wyznaczane miesięcznie),
- miary ryzyka opcji klienta (wyznaczane miesięcznie),
- testy Warunków Skrajnych IRRBB (wyznaczane kwartalnie testy warunków skrajnych, rozumianych jako TWS wg wytycznych EBA).

Stosowane scenariusze w Banku w zakresie miar EVE i NII obejmują:

- 6 scenariuszy określonych w wytycznych EBA (EBA/GL/2018/02)
- 2 scenariusze równoległych przesunięć krzywych stóp procentowych.

Bank nie stosuje odmiennych założeń.

Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej przez aktywną politykę w zakresie kształtowania produktów depozytowych i kredytowych.

g)	art. 448 ust. 1 lit. c); art. 448 ust. 2 Rozporządzenia CRR	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	Stosowane przez Bank założenia określone zostały w wytycznych EBA (EBA/GL/2018/02)
h)	art. 448 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR	Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji	-
i)		Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie)	-
(1) (2)	art. 448 ust. 1 lit. g) Rozporządzenia CRR	Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności	Bank stosuje datę zapadalności nie dłuższą niż 5 lat, co przekłada się na średni termin zapadalności o długości 2,5 roku.

IRRBB1 - Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

tys. zł

		a	b	c	d
Scenariusze wstrząsów nadzorczych		Zmiany wartości ekonomicznej kapitału własnego (MVE)		Zmiany wyniku odsetkowego netto (NII)	
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
1	Równoległy wzrost szoku	-418	-1 789	-356	-1 463
2	Równoległy spadek szoku	360	1 122	275	877
3	Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	-1 633	-1 085		
4	Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	757	358		
5	Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	621	3		
6	Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	-1 262	-131		

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

tys. zł

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		a	b	c	d	e	f
		31.12.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	81 212	0	0	0	0	0
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	81 212					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	556 689	0	0	0	0	0
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	14,59%					
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	14,59%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 264 496	0	0	0	0	0
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,42%					
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,42%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		0	0	0	0	0
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA						
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						

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

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

tys. zł

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	68 712	0	0
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	0	0
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	9 867	0	0
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	78 579	0	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	2 633	0	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0

14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0	0	0
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	2 633	0	0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	2 633	0	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	81 212	0	0
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		0	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		0	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	81 212	0	0
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	81 212		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	556 689	0	556 689
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 264 496	0	1 264 496
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	14,59%		14,59%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	14,59%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,42%		6,42%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,42%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	4,59%		
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		0	

EU TLAC3a: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

tys. zł

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym																			Suma kolumn 1–n	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		20
		(najniższy stopień)																				
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)	Fundusze własne o których mowa w art. 51 rozp. 575/2013 (kategoria 9)	Fundusze własne o których mowa w art. 62 rozp. 575/2013 (kategoria 8)	Zobowiązania podporz. niezaliczane do funduszy wł. (kategoria 7)						Odsetki od należności w kategoriach 1, 2, 3a i 3b (kategoria 3c)	Pozostałe zobowiązania (kategoria 3a)	Zobowiązania wobec osób fizycznych i MŚP niegwarantowane przez BFG (kategoria 2)							Fundusze własne o których mowa w art. 51 rozp. 575/2013 (kategoria 9)		
2	Zobowiązania i fundusze własne	68 712	0	9 867	2 701	0	0	0	0	0	7 350	0	206 540	178 180	0	0	0	0	0	0	0	473 350
3	w tym wyłączone zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	68 712	0	9 867	2 701	0	0	0	0	0	7 350	0	206 540	178 180	0	0	0	0	0	0	0	473 350
5	Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]	68 712	0	9 867	2 701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81 280

6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	2 367	2 633	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 000
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	7 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 500
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	68 712	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68 712
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Limanowej z siedzibą 34-600 Limanowa ul. Rynek 7, niniejszym oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli a ustalenia opisane w Ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2022 roku są adekwatne do stanu faktycznego, stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Zarząd Banku

Adam Dudek
Prezes Zarządu

Marcin Kozdroń
Wiceprezes Zarządu

Wacław Wiewióra
Wiceprezes Zarządu

Waldemar Żurek
Wiceprezes Zarządu