



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 2023 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 2023 rok.
 - 2) Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej za 2023 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 2023 roku

Rada Nadzorcza w okresie 01.01.2023 do 31.12.2023 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 11 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 118 uchwał.

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

Konflikt interesów występuje, gdy pracownik lub członek organu Banku podejmuje decyzje lub działania w imieniu Banku, które mogą przynieść korzyść (majątkową lub osobistą) jemu lub osobom z nim powiązanym. Ponadto, gdy interesy pracownika lub członka organu Banku mogą negatywnie wpłynąć na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje lub wykonywanie powierzonych zadań, sytuacja taka również uznawana jest za konflikt interesów.

Pracownicy Banku, w ramach wykonywania swoich obowiązków, mogą być narażeni na wystąpienie konfliktu interesów. Zarząd Banku podejmuje niezbędne działania w celu identyfikacji i unikania takich konfliktów, a w przypadku ich wystąpienia - odpowiednio nimi zarządza.

Efektywne zarządzanie konfliktami interesów wymaga świadomości wzajemnego oddziaływania procesów zachodzących w Banku na relacje z jego interesariuszami. Dlatego Bank stale rozwija procesy zarządzania konfliktami interesów, traktując je jako integralną część swojej kultury korporacyjnej.

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Limanowej, zwana dalej "Polityką", określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającemu z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów. Ponadto, określa zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku w przypadku wystąpienia konfliktu interesów lub możliwości jego wystąpienia.

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 nimi. Dodatkowo, celem jest minimalizacja lub zapobieganie ich wystąpieniu oraz zapobieganie konfliktom postrzeganym.

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 uwzględnić 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, wynikającym z powiązań personalnych,

**Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje
podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Limanowej
na datę 31 grudnia 2023**

Ujawnienia Filar III

Lista tabel za okres 2023 / 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-LRSpl - 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
	31.12.2023	30.09.2023	31.12.2023
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	499 251	491 729	39 940
2 W tym metoda standardowa	499 251	491 729	39 940
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	128 759	94 905	10 301
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	128 759	94 905	10 301
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 %)	13 733	6 731	1 099
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	628 010	586 634	50 241

* 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
	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	90 932	94 320	94 405	93 926	68 712
2 Kapitał Tier I	90 932	94 320	94 405	93 926	68 712
3 łączny kapitał	98 571	102 590	103 305	103 448	78 579
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 łączna kwota ekspozycji na ryzyko	628 010	586 634	574 341	543 084	556 689
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,48%	16,08%	16,44%	17,29%	12,34%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,48%	16,08%	16,44%	17,29%	12,34%
7 łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,70%	17,49%	17,99%	19,05%	14,12%
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 (%)	7,70%	9,49%	9,99%	11,05%	6,12%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 339 606	1 317 628	1 220 049	1 175 865	1 264 496
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,79%	7,16%	7,74%	7,99%	5,43%
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 wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	314 644	300 325	223 497	216 250	312 699
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	208 432	254 066	222 328	211 733	210 960
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	61 228	70 339	61 243	63 751	38 186
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	147 204	183 728	161 085	147 981	172 773
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	213,75%	163,46%	138,74%	146,13%	180,99%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 335 654	1 323 410	1 236 621	1 211 223	1 188 188
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	930 129	942 746	915 343	906 122	846 063
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	143,60%	140,38%	135,10%	133,67%	140,44%

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)	<p>Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego</p> <p>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 wymogu kapitałowego). Na podstawie Instrukcji zarządzania ryzykiem kapitałowym, Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określone są w/w procedurze.</p>
Art. 438 lit. c) CRR	b)	<p>Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego</p> <p>Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie właściwego organu.</p>

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 zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	<p>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 2023 r.</p> <p>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. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w ujawnianych "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2023 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.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	<p>W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Rada Nadzorcza(w tym Komitet Audytu); 2) Zarząd; 3) komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za: <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>Rada Nadzorcza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku; 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów: <ol style="list-style-type: none"> 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 zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w 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) zapewnienia, 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 zarządcemu 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: a) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; b) profilu ryzyka; c) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; d) wyników testów warunków skrajnych; e) 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 ponieść,

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 następczej 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 kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następczej 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 118 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 dostosowana 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	6 829	
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)	84 582	
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	91 411	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-2	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-478	
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 bezpośrednio, pośrednio 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 bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
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 obrotowy (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	-479
29	Kapitał podstawowy Tier I	90 932
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje 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 akcje 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)	90 932
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	7 640
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0
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	7 640
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0
53	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 bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
56	Nie dotyczy	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	7 640
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	98 571
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	628 010
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,48%
62	Kapitał Tier I	14,48%
63	Łączny kapitał	15,70%
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 wazaniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
73	Posiadane przez instytucję 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)	5 493
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	6 241
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	24 829	0	*
2	III. Należności od sektora finansowego	347 169	0	*
3	IV. Należności od sektora niefinansowego	583 008	0	*
4	V. Należności od sektora budżetowego	131 548	0	*
5	VII. Dłużne papiery wartościowe	438 745	0	*
6	XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	10 224	0	*
7	XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 745	0	*
8	XIII. Wartości niematerialne i prawne	478	0	*
9	XIV. Rzeczowe aktywa	44 802	0	*
10	XV. Inne aktywa	12 900	0	*
11	XVI. Rozliczenia międzyokresowe	8 372	0	*
12	XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	72	0	*
13	SUMA AKTYWÓW	1 603 892	0	*
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 301 328	0	*
2	IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	140 569	0	*
3	VI. Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	5 055	0	*
4	VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	19 775	0	*

5	IX. koszty i przychody rozliczane w czasie	2 618	0	*
6	X. Rezerwy	10 095	0	*
7	XI. Zobowiązania podporządkowane	7 500	0	*
8	SUMA ZOBOWIĄZAŃ	1 486 940	0	*
Kapitał własny				
1	XII. Kapitał(fundusz) podstawowy	6 921	0	*
2	XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	86 085	0	*
3	XIV. Kapitał(fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 502	0	*
4	XVII. Zysk (strata) netto	25 448	0	*
5	SUMA KAPITAŁÓW	116 952	0	*

* Poszczególne dane z powyższej tabeli odnoszą się do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego za rok obrotowy 2023.

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

tys. zł

		a	
		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)		65 829
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		1 273 777
13	Miara ekspozycji całkowitej		1 339 606

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:	1 273 777
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	1 273 777
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	443 033
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	131 548
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	753
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	191 658
EU-9	Ekspozycje detaliczne	219 808
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	129 930
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	56 800
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	100 246

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	<p>Bank w swojej działalności stosuje procedury zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej. Procedury te określają:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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	<p>Wskaźnik dźwigni kształtuje się na zadowalającym poziomie. Bank zidentyfikował czynniki, które miały wpływ na jego wysokość, należą do nich:</p> <ul style="list-style-type: none">• wzrost sumy bilansowej,• znaczący wzrost kapitału Tier I w stosunku do roku 2022 .

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	<p>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, w 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.</p> <p>Podstawowe cele Polityki to:</p> <ol style="list-style-type: none">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. <p>Powyższe cele realizowane są w sposób niezależny przez odpowiednie jednostki organizacyjne, których kompetencje i odpowiedzialności są jasno określone w wewnętrznych regulacjach.</p>
b) Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	<p>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.</p> <p>Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością złotową i walutową Banku odpowiedzialny jest Dyrektor Ekonomiczny.</p> <p>W ramach pionu ryzyka odpowiedzialność za ryzyko płynności przypisana jest do ZRS.</p> <p>Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów, odpowiedzialny jest Zarząd Banku.</p> <p>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.</p> <p>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”.</p> <p>Audyt w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, przeprowadzany jest przez Departament Audytu SSOZ BPS.</p>
c) Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	<p>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.</p>

<p>d) Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności</p>	<p>Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Systemu BPS. Uczestnicy SOZ BPS z zakresu płynności sporządzają następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) :</p> <p>1) na każdy dzień roboczy do godziny 14:</p> <ul style="list-style-type: none"> - IPS Liquidity – dzienne - IPS NSFR – dzienne <p>2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>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).</p> <p>W okresach miesięcznych przeprowadza się całościową ocenę ryzyka wykorzystując analizy, min:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Raz do roku Bank przeprowadza analizę płynności długoterminowej, ze względu na znaczne zaangażowanie w długoterminowe finansowanie rynku nieruchomości.</p> <p>Odbiorcami raportów są Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz pozostali uczestnicy zgodnie z podziałem wskazanym w Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej (SIZ).</p>
<p>e) Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko</p>	<p>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.</p> <p>Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>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.</p> <p>Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj. limitu debetowego oraz limitu lokat płynnościowych.</p>
<p>f) Zarys awaryjnych planów finansowania banku</p>	<p>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 stanowiąca jego wykorzystanie, który na 31.12.2023 r. wynosił 18 750 tys. zł – kwota pomniejszenia 0 zł; 2) dodatkowe kredyty możliwe do pozyskania z Banku Zrzeszającego w maksymalnej wysokości 75 000 tys. zł.</p> <p>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.</p>

	<p>Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:</p> <ul style="list-style-type: none"> - częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2023 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 93 750 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	<p>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:</p> <p>Scenariusz I - Problemy finansowe okolicznego Banku, niekorzystne informacje w mediach;</p> <p>Scenariusz II - Utrata reputacji Banku, wzmożony wpływ depozytów elektronicznych;</p> <p>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:</p> <p>1. Wariant podstawowy, zakładający dostęp do następujących środków:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>2. Wariant Pozyskanie finansowania zewnętrznego zakładający dostęp do następujących środków:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; <p>3. Wariant ograniczonego finansowania (zerwanie lokat) zakładający dostęp do następujących środków:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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); <p>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.</p> <p>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.</p>
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	<p>Zarząd Banku Spółdzielczego w Limanowej oświadcza, że zarządzanie płynnością jest adekwatne do profilu i strategii Banku.</p>
i) 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	<p>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 2023 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</p>

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:

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 31.12.2023r.:

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 UDZ (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. Wskaźniki ekonomiczne:

Lp.	Wskaźniki	XII/2023
1.	Aktywa płynne / Aktywa x 100%	37,41
2.	Zobowiązania pozabilansowe / Aktywa płynne x 100%	25,43
3.	Zobowiązania pozabilansowe / Aktywa netto x 100%	9,52
4.	Wartość depozytów stabilnych / Wartość depozytów ogółem x 100%	77,55
5.	Wartość depozytów stabilnych / Wartość aktywów x 100%	69,01
6.	Wartość przyjętych depozytów ogółem / Wartość udzielonych kredytów netto x 100%	191,60
7.	Kredyty netto / Aktywa x 100%	46,56

8.	Kredyty netto / Depozyty stabilne x 100%	67,30
9.	Aktywa płynne / Zobowiązania niestabilne x 100%	158,17
10.	Majątek trwały netto / Fundusze własne x 100%	61,06

3. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka na 31.12.2023 r.

Miara płynności				
		wartość krytyczna	wartość ostrzegawcza	stan na 31.12.2023
Minimalna wartość aktywów płynnych zgodnie z umową SSOZ BPS S.A.		20%	25%	37,41%
LCR	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy wpływów i wypływów w ciągu najbliższych 30 dni)	80%	100%	213,75%
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%	110%	143,60%

4. Skumulowane luki płynności dla przedziałów od a 'vista do 3 lat na 31.12.2023 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	425 350	-5 492	-15 522	7 813	-72 001	-30 534
Luka skumulowana	425 350	419 858	404 336	412 149	340 148	309 614
Wskaźnik luki	4,76	0,74	0,63	1,13	0,55	0,87
Skumulowany wskaźnik luki	4,76	4,12	3,29	2,74	1,86	1,49

EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

tys. zł

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
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)					246 998	242 562	243 973	250 826
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	1 011 860	975 979	940 393	908 652	73 070	68 472	62 875	58 283
3	Stabilne depozyty	716 972	703 995	702 596	703 742	35 849	35 200	35 130	35 187
4	Mniej stabilne depozyty	294 888	271 984	237 797	204 910	37 221	33 272	27 745	23 096
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	365 553	367 269	376 601	396 541	130 268	130 875	134 686	142 416
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	365 553	367 269	376 601	396 541	130 268	130 875	134 686	142 416
8	Dług niezabezpieczony	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	122 403	121 997	125 249	123 554	10 890	10 887	11 220	11 052
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	122 403	121 997	125 249	123 554	10 890	10 887	11 220	11 052
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	23 272	20 844	18 802	17 579	0	0	0	0

15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	31 226	27 108	22 962	20 160	8 459	8 132	6 888	6 048
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					222 687	218 367	215 669	217 798
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	230 458	208 596	190 016	176 140	62 911	56 879	51 690	47 962
19	Inne wpływy środków pieniężnych	539	441	390	387	539	441	390	387
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	230 997	209 037	190 406	176 527	63 449	57 320	52 081	48 349
EU-20a	<i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</i>	230 997	209 037	190 406	176 527	63 449	57 320	52 081	48 349
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					246 998	242 562	243 973	250 826
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					159 238	161 047	163 588	169 450
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					155,11%	150,62%	149,14%	148,02%

EU LIQB - dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto zgodnie z art. 451a, ust 2 Rozporządzenia CRR

a		
Informacje jakościowe		
a)	<p>Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wypływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie</p>	<p>Wskaźnik LCR rozumiany jest jako relacja wartości aktywów płynnych do wypływów 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.</p>
b)	<p>Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie</p>	<p>W całym 2023 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 wzrost wskaźnika LCR spowodowany jest wzrostem środków płynnych ze względu na przyrost bazy depozytowej (roczny przyrost 9%).</p>

c)	Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania	<p>Do źródeł finansowania należy przede wszystkim zdywersyfikowana baza depozytowa, która obejmuje rachunki bieżące i depozyty terminowe klientów detalicznych (w tym klientów indywidualnych, rolników i MŚP), przedsiębiorców i jednostek samorządu terytorialnego. W bazie depozytowej dominują rachunki bieżące i depozyty terminowe klientów detalicznych (ok. 1 095,5 mln zł), które charakteryzują się wysokim poziomem stabilności oraz ze względu na przypisywaną wagę wypływu w kalkulacji miary LCR stanowią korzystne źródło finansowania (średnia waga wypływu stanowi 7%). Depozyty pozostałych klientów (przedsiębiorstwa i budżety) wynoszą ok. 346,3 mln zł, ze średnią wagą wypływu 35%. Bank nie posiada depozytów z odgórnie przypisaną wagą 100%.</p> <p>Do pozostałych źródeł finansowania zalicza się kapitał podstawowy Tier I wynoszący 90,9 mln zł oraz kapitał Tier II, na który składają się następujące instrumenty: własna emisja obligacji w wysokości 1,4 mln zł oraz pożyczka podporządkowana w wysokości 6,3 mln zł.</p>
d)	Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji	<p>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 2023 aktywa płynne banku wyniosły 598,2 tys. zł. Do aktywów płynnych Bank zalicza przede wszystkim:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ekspozycje wobec Banków Centralnych - bony pieniężne NBP (48,44%), • środki na rachunkach bieżących, depozyty terminowe O/N i do 7 dni (31,73%), • depozyt obowiązkowy (15,67%), • gotówkę w kasie (4,15%).
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 wpływów 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 31.12.2023 rok Bank do walut istotnych zaliczała PLN i EUR. Wysokość wskaźnika LCR na dzień 31.12.2023r. dla waluty PLN wynosi 192,79% a dla waluty EUR 140,64%

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

	a	b	c	d	e
	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	91 411	174 340	0	12 575	103 986
2 Fundusze własne	91 411	0	0	8 867	100 278
3 Inne instrumenty kapitałowe		0	0	3 708	3 708
4 Depozyty detaliczne		933 269	155 092	0	1 026 862
5 Stabilne depozyty		668 546	133 937	1 842	764 201
6 Mniej stabilne depozyty		264 724	21 155	5 371	262 661
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		347 794	6 029	0	173 162
8 Depozyty operacyjne		0	0	0	0
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		347 794	6 029	0	173 162
10 Zobowiązania współzależne		0	0	0	0
11 Pozostałe zobowiązania:	0	19 916	13 219	25 035	31 644
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		19 916	13 219	25 035	31 644
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					1 335 654
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		198 450	0	490	99 715

17 Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		10 027	77 055	741 215	716 525
18 <i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %</i>		0	0	0	0
19 <i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych</i>		53 667	0	94 562	99 929
20 <i>Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:</i>		92 597	71 996	441 651	432 271
21 <i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>		2 401	2 003	127 143	84 845
22 <i>Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:</i>		7 329	5 059	54 044	49 202
23 <i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>		1 339	1 000	14 646	10 690
24 <i>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</i>		10 027	0	150 959	135 124
25 Współzależne aktywa		0	0	0	0
26 Inne aktywa:	0	8 015	12 093	88 470	102 751
27 <i>Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu</i>				0	0
28 <i>Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania</i>		0	0	0	0
29 <i>Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto</i>		0			0
30 <i>Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego</i>		0			0
31 <i>Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach</i>		8 015	12 093	88 470	102 751
32 Pozycje pozabilansowe		74 430	42 579	35 620	11 137
33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem					930 129
34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					143,60%

EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

zgodnie z art. 435, ust 1 Rozporządzenia CRR

Ujawniane informacje jakościowe

<p>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</p>	<p>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.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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.
<p>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</p>	<p>Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące 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.</p> <p>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 ograniczenia 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 jednorodnej grupie produktów czy np. limit kredytów udzielonych z odstępstwami.</p> <p>Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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,

	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>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</p>	<p>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 rozdzielania 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.</p>
<p>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</p>	<p>Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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

a)

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

<p>b) Zakres, w jakim ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) nie są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości oraz jaki jest tego powód</p>	<p>Wszystkie ekspozycje przeterminowane, które spełniają kryteria materialności oraz osiągają 90 dni przeterminowania stanowią przesłankę default i skutkują uznaniem ekspozycji za dotknięte utratą wartości. Jednym powodem kiedy ekspozycja przeterminowana powyżej 90 dni nie będzie skutkowała klasyfikacją 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).</p>
<p>c) Opis metod stosowanych do celów określania korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego.</p>	<p>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.</p>
<p>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.</p>	<p>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.</p> <p>Ekspozycje, wobec których stosowane są udogodnienia przyznawane klientom ze względu na pogorszoną sytuację finansową, klasyfikowane są jako ekspozycje restrukturyzowane.</p> <p>Dla celów klasyfikacji do kredytów restrukturyzowanych, za pogorszoną sytuację finansową klienta Bank uznaje zdarzenie, kiedy na moment przyznawania udogodnienia występują poniższe:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Dla celów klasyfikacji ekspozycji restrukturyzowanej za nieobsługiwaną (skutkującej przesłanką utraty wartości) Bank uznaje zdarzenie, kiedy na moment przyznawania udogodnienia występują co najmniej poniższe:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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				Skumulowane odpisanie częściowe	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			W związku z ekspozycjami obsługiwanymi	W związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
	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		
Salda pieniężne w bankach															
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Kredyty i zaliczki	1 018 105	0	0	82 972	0	0	542	0	0	38 810	0	0	0	0	43 989
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	131 548	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Instytucje kredytowe	346 416	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Inne instytucje finansowe	753	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	389 951	0	0	66 815	0	0	8	0	0	25 633	0	0	0	0	41 092
070 W tym MŚP	383 438	0	0	66 815	0	0	8	0	0	25 633	0	0	0	0	41 092
080 Gospodarstwa domowe	149 437	0	0	16 157	0	0	533	0	0	13 177	0	0	0	0	2 897

090	Dłużne papiery wartościowe	438 745	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Banki centralne	289 816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	44 989	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	103 941	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	150 177	0	0	2 451	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 328
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 142	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	119 470	0	0	1 747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 631
210	Gospodarstwa domowe	29 565	0	0	704	0	0	0	0	0	0	0	0	0	698
220	Ogółem	1 607 028	0	0	85 423	0	0	542	0	0	38 810	0	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	190 686	322 489	207 326	26 267	746 768
Dłużne papiery wartościowe	0	299 839	40 373	98 533	0	438 745
Ogółem	0	0	0	0	0	0

EU CR2 - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

tys. zł

	a
	<u>Wartość bilansowa brutto</u>
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	62 397
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	41 205
030 Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	20 630
040 Wypływy z powodu odpisów	308
050 Wypływ z innych powodów	20 322
060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	82 972

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	62 397	
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	41 205	
030 Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	20 630	
040 Wypływ do portfela obsługiwanego	0	
050 Wypływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	8 402	
060 Wypływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	5 848	0
070 Wypływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	6 072	0
080 Wypływ z powodu sprzedaży instrumentów	0	0
090 Wypływ z powodu przeniesienia ryzyka	0	0
100 Wypływy z powodu odpisów	308	
110 Wypływ z innych powodów		
120 Wypływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	0	
130 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	82 972	

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			
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane				Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane				w związku z ekspozycjami obsługiwymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości											
005 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	
010 Kredyty i zaliczki	210	22 035	0	22 035	0	0	0	0	465	15 712	15 712	0	0	0	0	
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040 Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050 Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	21 324	0	21 324	0	0	0	0	452	15 128	15 128	0	0	0	0	
070 Gospodarstwa domowe	210	710	0	710	0	0	0	0	13	585	585	0	0	0	0	
080 Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	3	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100 Ogółem	210	22 038	0	22 038	0	0	0	0	465	15 712	15 712	0	0	0	0	

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	22 035

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									
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni									W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
			Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane 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	1 018 105	1 011 112	6 994	82 972	43 598	1 734	1 484	0	20 882	15 274	0	0	
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	131 548	131 548	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040 Instytucje kredytowe	346 416	346 416	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050 Inne instytucje finansowe	753	753	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	389 951	389 951	0	66 815	39 848	520	1 068	0	19 453	5 926	0	0	
070 W tym MŚP	383 438	383 438	0	66 815	39 848	520	1 068	0	19 453	5 926	0	0	
080 Gospodarstwa domowe	149 437	142 443	6 994	16 157	3 750	1 214	415	0	1 428	9 348	0	0	
090 Dłużne papiery wartościowe	438 745	438 745	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100 Banki centralne	289 816	289 816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	44 989	44 989	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

120	Institucje kredytowe	103 941	103 941	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	150 177			2 451								0
160	Banki centralne	0			0								0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 142			0								0
180	Institucje kredytowe	0			0								0
190	Inne instytucje finansowe	0			0								0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	119 470			1 747								0
210	Gospodarstwa domowe	29 565			704								0
220	Ogółem	1 607 028	1 449 857	6 994	85 423	43 598	1 734	1 484	0	20 882	15 274	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	0	0
050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	0	0
060 Instrumenty kapitałowe i dłużne	0	0
070 Inne zabezpieczenia	0	0
080 Ogółem	0	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	0	0	116	0	231	0	0	0
040	Nieruchomości komercyjne	0	0	0	0	0	0	3 732	0	4 153	0	9 499	0
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	265	0
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;	<p>Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych na potrzeby technik ograniczania ryzyka kredytowego.</p> <p>Bank monitoruje skuteczność ustanowienia zabezpieczeń poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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.</p>
Art. 453 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Najważniejsze cechy polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi;	<p>Bank dopuszcza wszystkie rodzaje i formy prawne zabezpieczeń, akceptowane na gruncie prawa polskiego. Bank akceptuje, w szczególności, następujące formy prawne zabezpieczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.
Art. 453 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję w celu ograniczania ryzyka kredytowego	

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	<p>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</p> <p>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</p> <p>Głównym dostawcą ochrony kredytowej nieruchomości 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.</p>
Art. 453 lit. e) Rozporządzenia CRR	e)	Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego	<p>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 .</p>

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

tys. zł

	Zabezpieczona wartość bilansowa		W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi		
	Niezabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi		
	a	c	d	e	
1 Kredyty i zaliczki	586 030	515 048	351 089	163 958	0
2 Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	
3 Ogółem	586 030	515 048	351 089	163 958	0
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	38 982	43 989	33 295	10 695	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	jw.
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	jw.
Art. 444 lit. d) Rozporządzenia CRR	d)	Przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI lub ECA (jak określono w wierszu a)) wagom 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)	jw.

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	344 499		609 543	0	13 733	2,25%
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	131 529	1 142	131 529	571	26 420	20,00%
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	19	0	19	0	19	99,66%
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	441 501	0	342 967	0	377	0,11%
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	129 930	48 812	30 544	20 021	38 778	76,69%
8 Ekspozycje detaliczne	219 808	56 811	162 452	26 259	121 115	64,18%
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	191 658	43 413	191 658	18 291	157 047	74,80%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	56 800	2 451	47 031	688	65 472	137,20%
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	1 745	0	1 745	0	2 618	150,00%
15 Ekspozycje kapitałowe	15 028	0	15 028	0	15 028	100,00%
16 Inne pozycje	83 474	0	83 474	0	58 645	70,26%
17 OGÓŁEM	1 615 990	152 628	1 615 990	65 829	499 251	29,69%

EU CR5 – Metoda standardowa

tys. zł

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	604 050		0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 493	0	0	0	609 543	0
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		0	0	0	132 099	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	132 099	0
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		0	0	0	0	0	0	0	0	19	0	0	0	0	0	19	0
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju		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
6 Ekspozycje wobec instytucji	342 214		0	0	0	0	0	753	0	0	0	0	0	0	0	342 967	0
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw		0	0	0	0	0	0	0	0	50 565	0	0	0	0	0	50 565	0
8 Ekspozycje detaliczne		0	0	0	0	0	0	0	188 711	0	0	0	0	0	0	188 711	0
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach		0	0	0	0	17 343	0	0	0	192 606	0	0	0	0	0	209 949	0
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		0	0	0	0	0	0	0	0	12 213	35 506	0	0	0	0	47 719	0
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		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
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
14 Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania		0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 745	0	0	0	0	1 745	0
15 Ekspozycje kapitałowe		0	0	0	0	0	0	0	0	15 028	0	0	0	0	0	15 028	0
16 Inne pozycje	24 829		0	0	0	0	0	0	0	58 645	0	0	0	0	0	83 474	0
17 OGÓŁEM	971 092	0	0	0	132 099	17 343	753	0	188 711	329 076	37 252	5 493	0	0	0	1 681 820	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

Podstawa prawna		Opis informacji	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	jw.
Art. 439 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Opis zasad dotyczących ryzyka korelacji zdefiniowanego w art. 291 CRR	jw..
Art. 431 ust. 3 i 4 Rozporządzenia CRR	d)	Wszelkie inne cele w zakresie zarządzania ryzykiem i odpowiednie strategie dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta	jw.
Art. 439 lit. d) Rozporządzenia CRR	e)	Kwota zabezpieczenia, jakie musiałaby zapewnić instytucja przy obniżeniu oceny jej wiarygodności kredytowej	jw.

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

<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <p>– Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji;</p> <p>– Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających</p>	<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none">1) ryzykiem stopy procentowej,2) ryzykiem walutowym. <p>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 złotowej 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.</p>
<p>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>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</p>	<p>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.</p> <p>Zarządzanie ryzykiem rynkowym organizowane jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):</p> <ol style="list-style-type: none">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.

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. Bank regularnie monitoruje i raportuje:

w zakresie ryzyka stopy procentowej

- poziom miar ryzyka stopy procentowej,
- stopień wykorzystania kapitału wewnętrznego alokowanego na ryzyko stopy procentowej,
- stopień wykorzystania wewnętrznych limitów i wartości progowych na ryzyko stopy procentowej,
- wyniki testów warunków skrajnych.

Raporty dotyczące ryzyka stopy procentowej opracowywane są w trybie miesięcznym dla Zarządu Banku oraz kwartalnym dla Rady Nadzorczej Banku.

w zakresie ryzyka walutowego

- poziom miar ryzyka walutowego,
- stopień wykorzystania wewnętrznych limitów i wartości progowych na ryzyko walutowe,
- wyniki testów warunków skrajnych.

Raporty dotyczące ryzyka walutowego opracowywane są w trybie dziennym i miesięcznym dla Zarządu Banku oraz kwartalnym dla Rady Nadzorczej Banku.

Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR

c

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:

utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego;

ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych;

zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku;

zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.

Bank realizuje cele poprzez:

identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych;

monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, w tym limitów strat i KRI;

podejmowanie działań mających na celu ograniczenie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez:

zmiany organizacyjne - zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań, zmiany w strukturze zatrudnienia,

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,

zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej,

okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,

doskonalenie i wzmocnienie kontroli funkcjonalnej,

postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi,

testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania.

aktualizację procesów, systemów, listy osób wiodących i rezerwowych, określonych w Planie Zarządzania Ciągłością Działania oraz zapewnienie stanowisk lokalizacji zapasowej,

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

			<p>regulacje obowiązujące w Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję ryzyka operacyjnego i jest realizowany w sposób ciągły.</p> <p>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</p>
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	<p>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego (.315–316 Rozporządzenia).</p> <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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. <p>Wymóg kapitałowy na to ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2023 roku wynosił: 10 301 tys. zł. Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 31 grudnia 2023, 2022, 2021 roku.</p>
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

Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń (mapa i macierz ryzyka), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku podane są w poniższej tabeli.

REKOMENDACJA M

L.p.	Kategoria	Straty rzeczywiste brutto <i>w tys. zł</i>	Straty potencjalne <i>w tys. zł</i>	Ilość incydentów
1.	Oszustwa wewnętrzne	0	0	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	120,0	0,2	20
3.	Zasady dotyczące zatrudnienie i bezpieczeństwa w miejscu pracy	0	0	0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,0	0,83	12

5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0	0
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemu	0	3,89	6
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	2,82	28,73	210
	Razem	122,82	33,65	248

Suma łącznych kosztów za 2023 r. wyniosła 156,48 tys. zł (w tym koszty rzeczywiste 122,82 tys. zł), tak więc stanowią one 1,52 % rocznego wymogu kapitałowego.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, stwierdza się że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym. Bank stosując adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające (m.in. system kontroli, system procedur/regulacji ,szkolenia, działania outsourcingowe, wsparcie techniczne) zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych.

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	37 967	81 534	86 514	10 301	128 759
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

<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 obrachunkowym Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, 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 	<p>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.</p> <p>Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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.
<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 	<p>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.</p> <p>Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>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 obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:</p>

<ul style="list-style-type: none"> • Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw 	<p>a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych;</p> <p>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;</p> <p>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.</p>
<p>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</p>	<p>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).</p>
<p>d) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p>	<p>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%.</p>
<p>e) <u>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych • Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne 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 <p>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</p>	<p>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.</p> <p>Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące:</p> <ul style="list-style-type: none"> – oceny wyników całego Banku, – a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe. <p>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.</p> <p>Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:</p> <ul style="list-style-type: none"> – efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie; – uzyskanie absolutorium w okresie oceny; – pozytywna ocena dawania rękąmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości); – ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF. <p>Oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu Banku dokonuje Zarząd, w formie podjętych uchwał.</p> <p>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</p>

	<p>jakościowych.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 odpowiedniości 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.
<p>f)</p> <p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>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</p> <p>Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)</p> <p>•</p> <p>•</p> <p>•</p> <p>W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</p>	<p>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.</p> <p>Wypłata wynagrodzenia zmiennego może być wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa wypłaty w szczególności w następujących przypadkach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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.</p> <p>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.</p>
<p>g)</p> <p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR</p> <p>Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</p> <p>•</p>	<p>Nie dotyczy</p>

h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla	Nie dotyczy
Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR		
i)	<ul style="list-style-type: none"> • 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 kolejalnego 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		Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	14	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	442	1 550	2 342	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	442	1 472	2 193	0
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	79	149	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	14	
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	255	534	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	255	534	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	Wynagrodzenie zmienne	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)

442

1 805

2 876

0

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

Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	łąćna 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 odroczonej wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonej wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	łąćna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonej wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	łąćna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łąćna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie								
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
łącznie 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									22
2	-	4	4	W tym: członkowie organu zarządzającego						
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla			-	9	1	1	1	2	
4	W tym: pozostały określony personel			-	-	-	-	-	-	
5	442	1 805	2 247	-	1 854	278	154	220	370	
6	-	255	255	-	349	50	25	40	70	
7	442	1 550	1 992	-	1 505	228	129	180	300	

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	4 396	0			1 485 078	0		
030 Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	16 261	0	0	0
040 Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	384 413	0	0	0
050 w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	10 292	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	36 861	0	0	0
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	0	0	114 947	0	0	0
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Inne aktywa	4 396	0			1 084 403	0		

EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe

tys. zł

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
	010	030	040	060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	0		0	0
140 Kredyty na żądanie	0		0	0
150 Instrumenty kapitałowe	0		0	0
160 Dłużne papiery wartościowe	0		0	0
170 w tym: obligacje zabezpieczone	0		0	0
180 w tym: sekurytyzacje	0		0	0
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0		0	0
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0		0	0
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0		0	0
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0		0	0
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	0		0	0
240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	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	4 396		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 2023 r. Bank posiadał aktywa obciążone z tytułu: <ul style="list-style-type: none">• środków stanowiących pokrycie FOŚG wyodrębnione na rachunku w Banku Zrzeszającym.• środków stanowiących pokrycie BFG wyodrębnione na rachunku w Banku Zrzeszającym.

EU IRRBBA - Informacje jakościowe dotyczące ryzyk 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	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej rozumiane jest zgodnie z wytycznymi EBA (EBA/GL/2018/02). Celem zarządzania ryzykiem w Banku jest realizacja celów strategicznych takich jak: <ul style="list-style-type: none"> • 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.
b)	art. 448 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania	Miary IRRBB wyznaczane są na bazie miesięcznej, kwartalnej oraz rocznej. Głównymi miarami IRRBB są: <ul style="list-style-type: none"> • EVE (wyznaczana kwartalnie wrażliwość kapitałów Banku na zmianę stóp procentowych), • NII (wyznaczana miesięcznie wrażliwość wyniku odsetkowego Banku na zmianę stóp procentowych), • miary ryzyka bazowego (wyznaczane miesięcznie), • miary ryzyka opcji klienta (wyznaczane miesięcznie), <ul style="list-style-type: none"> • testy Warunków Skrajnych IRRBB (wyznaczane kwartalnie testy warunków skrajnych, rozumianych jako TWS wg wytycznych EBA).
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	Miary IRRBB wyznaczane są na bazie miesięcznej, kwartalnej oraz rocznej. Głównymi miarami IRRBB są: <ul style="list-style-type: none"> • EVE (wyznaczana kwartalnie wrażliwość kapitałów Banku na zmianę stóp procentowych), • NII (wyznaczana miesięcznie wrażliwość wyniku odsetkowego Banku na zmianę stóp procentowych), • miary ryzyka bazowego (wyznaczane miesięcznie), • miary ryzyka opcji klienta (wyznaczane miesięcznie), <ul style="list-style-type: none"> • testy Warunków Skrajnych IRRBB (wyznaczane kwartalnie testy warunków skrajnych, rozumianych jako TWS wg wytycznych EBA).
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)	Stosowane scenariusze w Banku w zakresie miar EVE i NII obejmują: <ul style="list-style-type: none"> • 6 scenariuszy określonych w wytycznych EBA (EBA/GL/2018/02) • 2 scenariusze równoległych przesunięć krzywych stóp procentowych.
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)	Bank nie stosuje odmiennych założeń.
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)	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	Stosowane w Banku miary ryzyka zbieżne są z wytycznymi EBA (EBA/GL/2018/02), szczególnie w zakresie wrażliwości ekonomicznej kapitału (EVE). Bank stosuje scenariusze określone w wytycznych oraz parametry i założenia określone w tymże dokumencie. Drugą istotną miarą jest wrażliwość wyniku odsetkowego Banku na zmiany stóp procentowych (NII). Założenia NII są identyczne jak dla EVE. NII kalkulowany jest w wariancie liniowym, bez uwzględnienia żadnych opcjonalności oraz urealnienie, którego celem jest uwzględnienie wszelkich ograniczeń w zakresie poziomu oprocentowania poszczególnych produktów. W ostatnim roku założenia dotyczące NII rozszerzone zostały o badanie wpływu nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/-250 punktów bazowych na wynik odsetkowy w perspektywie 12-tu miesięcy (dotychczas badane przesunięcie o 200 punktów bazowych) i odniesienie zmiany tego wyniku do Tier I (dotychczas odniesienie do kapitałów własnych).
(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	Dla depozytów o nieustalonym terminie zapadalności Bank stosuje datę zapadalności nie dłuższą niż 3 miesiące, co przekłada się na średni termin zapadalności o długości 61 dni.

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

tys. zł

Scenariusze wstrząsów nadzorczych	a	b	c	d
	Zmiany wartości ekonomicznej kapitału własnego (MVE)		Zmiany wyniku odsetkowego netto (NII)	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1 Równoległy wzrost szoku	2 494	-418	15 842	-356
2 Równoległy spadek szoku	-3 054	360	-23 253	275
3 Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	-4 014	-1 633		
4 Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	3 861	757		
5 Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	4 454	621		
6 Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	-5 607	-1 262		

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
		31.12.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	103 432	0	0	0	0	0
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	103 432					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	628 010	0	0	0	0	0
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	16,47%	0	0	0	0	0
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16,47%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 339 606	0	0	0	0	0
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,72%	0	0	0	0	0
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,72%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		0	0	0	0	0

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 (%)		0	0	0	0	0
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	90 932	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	7 640	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	98 571	0	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym 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	4 860	0	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym 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	4 860	0	0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	4 860	0	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	103 432	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	103 432	0	0
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	103 432		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	628 010	0	628 010
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 339 606	0	1 339 606
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	16,47%		16,47%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16,47%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,72%		7,72%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,72%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	4,47%		
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

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	Suma kolumn 1–n
	(najniższy stopień)																				
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)	Poz. należności wynikające z umów rachunku bankowego (kat. 3b)	Poz. należności z tytułu środków innych niż gwarantowane (kat. 3a)	Zobowiązania wobec osób fizycznych i MŚP niegwarantowane przez BFG (kategoria 2)								
2 Zobowiązania i fundusze własne	90 932	0	7 640	4 915	0	0	0	0	0	2 144	2 144	177 089	210 342	0	0	0	0	0	0	0	495 206
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	90 932	0	7 640	4 915	0	0	0	0	0	2 144	2 144	177 089	210 342	0	0	0	0	0	0	0	495 206
5 Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia	90 932	0	7 640	4 915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	103 486

[należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]																
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	7 640	4 860	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 500
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	90 932	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90 932
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	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 31.12.2023 roku są adekwatne do stanu faktycznego, stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Zarząd Banku

Marcin Kozdroń
Prezes Zarządu

Zofia Szewczyk
Wiceprezes Zarządu

Wacław Wiewióra
Wiceprezes Zarządu

Waldemar Żurek
Wiceprezes Zarządu