



**Bank Spółdzielczy
w Kątach Wrocławskich**

Ujawnienie informacji zgodnie z Polityką informacyjną

Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich

wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

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 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma,

oraz dotyczących minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r.

Kąty Wrocławskie, lipiec 2024 r.

I. Wprowadzenie	3
II. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenia CRR) oraz Wytycznymi EBA/2018/10	6
1. Tabela EU KM 1 – Najważniejsze wskaźniki	6
2. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji	8
3. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania.....	14
4. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych	17
5. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	23
6. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	25
7. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP	27
8. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.....	27
9. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy	30
10. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).....	31
11. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	31
12. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	31
13. Tabela Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10)	32
14. Tabela Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10)	33
15. Tabela Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10)	34
16. Tabela Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10)	35
III. Informacje ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. (Rozporządzeniem 2021/763)	35
1. Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL	35
2. Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe MREL	36
3. Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli	38
IV. Oświadczenie Zarządu Banku.....	40

I. Wprowadzenie

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”) w Części Ósmej, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących celów i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, informacji na temat polityki wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2023 r.

Bank, posiada status **innej instytucji**, tj. niebędącej instytucją małą i niezłożoną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR ani instytucją dużą w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR i jednocześnie posiada status **instytucji nienotowanej** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, w związku z tym publikuje raz do roku następujący zakres informacji:

- 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f Rozporządzenia CRR);
- 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c Rozporządzenia CRR);
- 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a Rozporządzenia CRR);
- 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d Rozporządzenia CRR);
- 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k Rozporządzenia CRR);
- 7) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10).

Bank zgodnie z wymogiem wynikającym z Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763) raz do roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:

- 1) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
- 2) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
- 3) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE)

2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”. Bank stosuje także formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej, zwany dalej „Rozporządzeniem 2021/763”.

2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) stosuje pominięcia 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. W przypadku pominięcia, informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.

4. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR, dokumenty te są dostępne w siedzibie Centrali Banku.

5. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:

- 1) Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.
- 2) Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich za 2023 rok
- 3) Informacja Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich wynikająca z art. 111a ustawy prawo bankowe, Rekomendacji M (rekomendacja 17) i Rekomendacji P (rekomendacja 18) stan na 31.12.2023 r.

Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637, Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Kątach Wrocławskich,
- 2) kod LEI: 259400RY2MK8Y45D1Z93,
- 3) informacje zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2023 roku.
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne prezentowane są w niniejszym dokumencie w polskich złotych (PLN), wyrażone w zaokrągleniu do tysiąca złotych (tys. zł), bez miejsc po przecinku, dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały

zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,

- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym dokumencie sporządzone są w ujęciu indywidualnym.

II. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenia CRR) oraz Wytycznymi EBA2018/10

1. Tabela EU KM 1 – Najważniejsze wskaźniki
(Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)

	a T 31.12.2023	b T-1	c T-2	d T-3	e T-4 31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier 1	31 026				20 373
2 Kapitał Tier 1	31 026				20 373
3 Łączny kapitał	31 026				20 373
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	104 702				93 331
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	29,63%				21,83%
6 Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	29,63%				21,83%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	29,63%				21,83%
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 (%)	-				-
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-				-
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-				-
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%				8,00%
Wymóg połączanego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%				2,50%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-				-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-				-

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%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	19,13%	19,13%	11,33%
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	362 767	362 767	346 046
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,55%	8,55%	5,89%
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 (%)	3,00%	3,00%	3,00%
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 (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	181 717	181 717	182 144
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	69 817	69 817	79 367
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 255	10 255	11 984
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	59 562	59 562	67 384
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	305,09%	305,09%	251,92%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	322 828	322 828	300 879
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	171 588	171 588	166 710
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	188,14%	188,14%	180,48%

Bank jest instytucją, która ujawnia informacje uwzględnione w tym wzorze raz na rok, wprowadza dane za okresy T i T-4.

2. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

(Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 1 lit a, e, f Rozporządzenia CRR)

W poniższej tabeli zawarto opis strategii Banku w zakresie ryzyka oraz sposobu w jaki Zespół zarządzania ryzykiem oraz Zarząd Banku oceniają i zarządzają ryzykiem oraz ustalają limity, umożliwiające ujawnianie jasne zrozumienie tolerancji / apetytu na ryzyko Banku w odniesieniu do jej głównych działań i wszystkich istotnych rodzajów ryzyka.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny	
Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	a)	Ujawnienie związanego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	<p>1. Model biznesowy Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich opisujący Strategia działania Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich na lata 2021-2023, zwana dalej Strategią działania oraz Plan finansowy na 2023 rok zwany dalej Planem. Zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich, przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą oraz zgodnie ze Strategiami dotyczącymi zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które były zgodne z założeniami Strategii działania i Planu. Natomiast szczegółowe kierunki Strategii znalazły odniesienie w Instrukcjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.</p> <p>2. System zarządzania ryzykiem był częścią systemu zarządzania Bankiem. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem należało: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych, redukujących ryzyko i jego skutki, a także monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. W Banku wdrożony został adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem, uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem, która określała tolerancję na ryzyko akceptowaną przez Bank.</p> <p>3. Bank określał apetyt na ryzyko jako całkowity poziom ryzyka, na które Bank był gotowy i które był skłonny podjąć przed jego faktyczną materializacją (maksymalny poziom ryzyka dopuszczony przez Bank). Poszczególne Instrukcje zarządzania ryzykiem ujmowały wszystkie limity ograniczające ryzyko istotne i nieistotne, zatwierdzone przez Zarząd oraz zaakceptowane przez Radę Nadzorczą. Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.</p> <p>4. Podstawowe wskaźniki finansowe, określające ogólny profil ryzyka Banku, zawarte zostały w części tabelarycznej niniejszego opracowania (stan na dzień 31.12.2023 r.)</p> <p>5. W celu zabezpieczenia odpowiedniego poziomu funduszy własnych, Bank realizował działania zapisane w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich, Instrukcji wyznaczania współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich. Przyjęta Polityka zarządzania kapitałem zawierała w szczególności: długoterminowe cele kapitałowe Banku, preferowaną strukturę kapitału, kapitałowe plany awaryjne, utrzymywanie funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku. Określony poziom funduszy własnych, alokowany na dany rodzaj ryzyka, był poziomem maksymalnym i oznaczał apetyt na ryzyko Banku.</p>

Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	<p>6. System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewniał spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP, gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.</p> <p>7. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2023 przebiegała w oparciu o strukturę organizacyjną Banku opisaną w Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	<p>Zarządzanie ryzykiem w działalności Banku oparte jest na wyodrębnionych szczeblach organizacyjnych posiadających sformalizowany zakres zadań oraz odpowiedzialności w procesie zarządzania ryzykiem. W kluczowych płaszczyznach są to Zespół Zarządzania Ryzykami, Komitet Zarządzania Ryzykami, Komitet Kredytowy, Komórka ds. Zgodności, Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku.</p> <p>W Banku funkcjonuje zatwierdzona Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich. Bank posiada także strategię cząstkową oraz instrukcje formalizujące procesy zarządzania ryzykami. Dla poszczególnych ryzyk istotnych jest przyjęty i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą maksymalny dopuszczalny poziom ekspozycji (ustalony tzw. apetyt na ryzyko). Wszystkie ryzyka posiadają określone limity alokacji kapitału zawarte w Polityce zarządzania kapitałem, a na wypadek nieprzewidzianego wzrostu poziomu ryzyka również kapitałowy plan awaryjny.</p> <p>W ramach oceny poziomu ryzyka Bank dokonuje w okresach kwartalnych w ramach procesu ICAAP szacowania kapitału wewnętrznego, uwzględniając wyniki pomiaru ryzyk istotnych nieuwzględnionych bądź nie w pełni pokrytych w kalkulacji kapitału regulacyjnego w Filarze I.</p> <p>W Banku ryzyka istotne występują w następujących podstawowych obszarach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, 2) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, rezydualne, ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko inwestycji finansowych (kapitałowych), 3) ryzyko płynności obejmujące także ryzyko finansowania, 4) ryzyko operacyjne obejmujące także ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk), ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, ryzyko IT, 5) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), obejmujące także ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, 6) ryzyka zawarte w obszarze modelu biznesowego: ryzyko wyniku finansowego, ryzyko strategiczne, 7) ryzyko zawarte w obszarze zarządzania Bankiem: ryzyko braku zgodności, ryzyko reputacji, 8) ryzyko ESG.

		<p>Inne ryzyka zidentyfikowane przez Bank a nie spełniające kryterium istotności, podlegają okresowej weryfikacji, ich poziom jest badany w oparciu o Instrukcję oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich oraz Instrukcję uznawania ryzyk za istotne.</p> <p>Bank zarządza w/w ryzykami w sposób skonsolidowany i całościowy jako elementami bieżącego ryzyka funkcjonowania Banku.</p> <p>Ryzyko rynkowe w obszarze ryzyka walutowego</p> <p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego i kursów walutowych w granicach niezagrożających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego; prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, która pozwoli kształtować ekspozycję Banku na ryzyko walutowe na poziomie nie wyższym, niż zaakceptowany; utrzymywanie nieznaczącej skali działalności handlowej.</p> <p>Bank posiada pisemne sformalizowane procedury zarządzania ryzykiem walutowym a także odpowiednie do prowadzonej skali wsparcie systemami pomocniczymi w postaci systemu EuroBankNetC oraz systemu analiz. Ryzyko walutowe jest codziennie monitorowane i raportowane przez wyznaczone osoby wchodzące w skład Zespołu Zarządzania Ryzykami oraz przez WFK (Wydział Finansowo-Księgowy), a także raportowane w okresach miesięcznych Komitetowi Zarządzania Ryzykami i Zarządowi Banku, a kwartalnie - Radzie Nadzorczej Banku.</p> <p>Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym</p> <p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrożających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku; utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku i poziomu ryzyka na pułapie nie wyższym niż akceptowany; konsekwentne budowanie wizerunku Banku jako profesjonalnego i aktywnego uczestnika rynku w tym rynku międzybankowego; prowadzenie działalności w oparciu o portfel bankowy, bez przeprowadzania transakcji w portfelu handlowym; prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej w ramach aktywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku; utrzymanie poziomu ryzyka stopy procentowej w wielkości zapewniającej nie przekroczenie alokacji kapitału na te ryzyko; minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.</p> <p>Bank posiada pisemne sformalizowane procedury, wsparcie informatyczne w postaci systemu EuroBankNetC oraz systemu analiz; a także w swojej strukturze posiada wyodrębniony Zespół Zarządzania Ryzykami, którego członkowie na bieżąco monitoruje wymienione ryzyka, natomiast w okresach miesięcznych są one raportowane Komitetowi Zarządzania Ryzykami, Zarządowi Banku a w okresach kwartalnych - Radzie Nadzorczej.</p> <p>Ryzyko kredytowe</p> <p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku. Zespół Zarządzania Ryzykami dokonuje pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego w okresach miesięcznych generując raporty zawierające zestawienia liczbowe oraz ich interpretację z rekomendacją</p>
--	--	--

		<p>dalszych działań. Działania prowadzone na podstawie analiz i raportów zmierzają do identyfikacji, badania wysokości i monitorowania, a w konsekwencji do ograniczenia ryzyka kredytowego występującego w portfelu kredytowym.</p> <p>Działalność kredytowa realizowana jest w oparciu o zatwierdzoną Politykę kredytową. Ryzyko kredytowe jest minimalizowane poprzez rozdrobnienie kredytów, zachowanie wskaźników koncentracji należności w stosunku do poszczególnych podmiotów oraz rozproszenie zaangażowania w określone segmenty rynku. Ryzyko kredytowe jest ograniczane poprzez prawne i rzeczowe zabezpieczenia udzielanych kredytów.</p> <p>Ryzyko płynności i finansowania</p> <p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymywanie płynności bieżącej, w tym śróddziennej Banku; utrzymanie zewnętrznych limitów płynności określonych obowiązującymi regulacjami; zabezpieczenie adekwatnego poziomu płynności krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej; rozwijanie działalności bankowej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej; utrzymywanie nieznaczącej skali działalności handlowej; zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów; wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności.</p> <p>Bank posiada pisemne sformalizowane procedury zarządzania płynnością a także odpowiednie do prowadzonej skali wsparcie systemami pomocniczymi w postaci systemu EuroBankNetC oraz systemu analiz. Ryzyko płynności jest monitorowane przez wyznaczone osoby wchodzące w skład Zespołu Zarządzania Ryzykami a także codziennie przez WFK (Wydział Finansowo-Księgowy) i raportowane w okresach miesięcznych Komitetowi Zarządzania Ryzykami, Zarządowi Banku, a kwartalnie - Radzie Nadzorczej Banku.</p> <p>Oprócz zewnętrznych limitów, Bank posiada i monitoruje wyznaczone limity płynności zarówno krótko jak i długoterminowej, a także limity i wskaźniki dotyczące struktury bilansu Banku, które monitoruje z odpowiednią częstotliwością. Bank w swoich analizach ujmuje wszystkie istotne elementy mogące wpłynąć na bieżącą jak i przyszłą płynność w tym zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania i gwarancji. Bank utrzymuje na bieżąco adekwatną do potrzeb rezerwę płynności na pokrycie bieżących zobowiązań w tym również zobowiązań sklasyfikowanych jako niestabilne. W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank posiada pisemne procedury awaryjne na wypadek utraty płynności a także systematycznie dokonuje analizy płynności Banku w różnych wariantach w tym również skrajnych.</p> <p>Ryzyko operacyjne</p> <p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego; ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych; zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku; zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne od niego niezależne.</p> <p>Podkategorią ryzyka operacyjnego jest:</p>
--	--	--

			<p>-Ryzyko prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk)– rzeczywiste lub potencjalne ryzyko strat, jakie może ponieść dana instytucja w wyniku umyślnego uchybienia lub zaniedbania, w tym niewłaściwego świadczenia usług finansowych..</p> <p>-Ryzyko IT – niepewność związana z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności banku przez jego środowisko teleinformatyczne w szczególności ryzyko IT należy rozpoznawać w kontekście zagrożeń oraz podatności istniejącego komponentu lub grupy komponentów środowiska teleinformatycznego i wpływu tych relacji na bezpieczne funkcjonowanie infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych oraz bezpieczeństwo danych wykorzystywanych dla potrzeb działalności banku oraz do świadczenia usług dla klientów. Z pojęciem ryzyka IT związane jest cyberbezpieczeństwo rozumiane jako odporność systemów informacyjnych na działania naruszające poufność, integralność, dostępność i autentyczność przetwarzanych danych lub związanych z nimi usług oferowanych przez te systemy</p> <p>Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF) - obejmuje ryzyko wystąpienia nadużyć związanych z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu przez członków organu zarządzającego lub pracowników instytucji lub przez inne strony, w tym właścicieli instytucji lub przestępców, którzy wykorzystują słabości wewnętrzne w procesie zarządzania i kontroli instytucją, w tym związanymi z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi</p> <p>Ryzyko operacyjne w Banku jest identyfikowane oraz zarządzane w sposób usystematyzowany i zorganizowany w oparciu o narzędzia – platformę OPER-NET. W strukturze organizacyjnej Banku został wyodrębniony Zespół Zarządzania Ryzykami, w ramach którego ryzyko to jest okresowo szacowane, monitorowane i raportowane Komitetowi Zarządzania Ryzykami, Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku.</p> <p>Ryzyko kapitałowe (niewyplacalności)</p> <p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym jest utrzymywanie takiego poziomu adekwatności kapitałowej, który pozwala na utrzymanie pozycji rynkowej i rozwój konkurencyjności na lokalnym rynku bankowym w celu realizacji założeń Strategii działania Banku tj. uzyskania statusu lidera na lokalnym rynku bankowym. Aby zapewnić realizację tych priorytetów zasadniczym celem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych, pozwalające na pokrycie zidentyfikowanych istotnych ryzyk występujących w działalności Banku na poziomie określonym w Polityce zarządzania kapitałem. Głównym źródłem pozyskania kapitałów jest wypracowany zysk netto. Bank zakłada wzmocnienie bazy kapitałowej poprzez coroczny podział wyniku finansowego z uwzględnieniem zasilenia funduszu zasobowego o kwotę nie mniejszą niż 80% zatwierdzonego wyniku finansowego.</p> <p>Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest posiadanie funduszy własnych zgodnych z wymaganiami prawnymi, a także planami rozwoju wynikającymi ze Strategii działania Banku w stopniu umożliwiający właściwe zabezpieczenie ryzyka, a także uwzględniając zjawisko inflacji. Bank zakłada długoterminowe cele zarządzania ryzykiem kapitałowym w oparciu o Strategię działania obejmującą pożądane i akceptowalne poziomy ryzyka, a także pożądany profil ryzyka kapitałowego (strukturę kapitałów). Szczegółowy plan kapitałowy przyjmowany jest przez Zarząd Banku i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą w ramach rocznych planów finansowych.</p> <p>Ryzyko wyniku finansowego</p>
--	--	--	--

		<p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji źródeł uzyskiwania przychodów, zapewnienie adekwatnego poziomu wyniku dla zabezpieczenia kosztów prowadzonej przez Bank działalności, zapewnienie źródła dla efektywnego wzrostu funduszy własnych Banku zabezpieczających podejmowane ryzyka, w procesie podziału wyniku finansowego, monitorowanie realności wykonania zaplanowanego celu finansowego, identyfikacja zmian w zakresie struktury wyniku.</p> <p>Ryzyko strategiczne</p> <p>Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem strategicznym jest ograniczenie możliwości podejmowania niekorzystnych lub błędnych decyzji biznesowych spowodowanych niewłaściwą implementacją planów biznesowych; ograniczenie ryzyka związanego z tworzeniem oraz realizacją planów strategicznych, uwzględniając w tym min. możliwość niewłaściwej reakcji Banku lub jej braku na zmiany w otoczeniu biznesowym, przyjęcia błędnych założeń, błędnej realizacji przyjętych założeń, niespójności planów operacyjnych z przyjętą strategią, niewłaściwego wykonywania przyjętych planów; zwiększenie możliwości adaptacyjnych Banku do zmian w otoczeniu biznesowym.</p> <p>Ryzyko braku zgodności</p> <p>Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku i standardami rynkowymi odpowiednio poprzez: adekwatną i skuteczną funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności, skutkujące utrzymaniem ryzyka braku zgodności na akceptowalnym przez Zarząd Banku, Komitetu Audytu oraz Radę Nadzorczą Banku poziomie.</p> <p>Ryzyko utraty reputacji</p> <p>Celem strategicznym w zakresie ryzyka utraty reputacji jest stałe dbanie o wizerunek, dobre imię Banku i jego pracowników oraz przestrzeganie obowiązujących uregulowań w zakresie relacji z klientami, zasad ujawniania informacji, bezpieczeństwa informacji i ochrony danych osobowych, stosowania zasad etyki itp.</p> <p>Ryzyko rezydualne</p> <p>Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest monitorowanie ryzyka rezydualnego w Banku, zapewnienie skuteczności technik redukcji ryzyka kredytowego, eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych.</p> <p>Ryzyko cyklu gospodarczego</p> <p>Podstawowym celem zarządzania ryzykiem cyklu gospodarczego jest ograniczenie ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe w okresie dekonunktury; zabezpieczenie utrzymania właściwego poziomu ryzyka kredytowego w granicach wyznaczonych alokowanym kapitałem.</p> <p>Bank posiada pisemne sformalizowane procedury zarządzania i monitorowania pozostałymi ryzykami uznanymi za istotne określające identyfikację czynników ryzyka, określenie poziomu ryzyka, raportowanie w sprawie ryzyka, działania w celu ograniczania ryzyka, monitorowanie ryzyka i kontrolę procesu zarządzania danym ryzykiem.</p> <p>Ryzyko inwestycji finansowych (kapitałowych)</p> <p>Strategicznym celem zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych jest ograniczenie ryzyka związanego z utratą wartości zaangażowania kapitałowego, ryzyka utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań</p>
--	--	---

			lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku) Ryzyko ESG Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem ESG jest zapobieganie powstaniu negatywnych skutków finansowych wynikających z obecnego, lub przyszłego wpływu czynników ESG (czynników środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego) na instytucję, jej klientów i kontrahentów lub pozycję bilansu (zainwestowane aktywa). Jest to ryzyko przekrojowe, które wpływa na występujące w banku tradycyjne ryzyka finansowe i niefinansowe, takie jak ryzyko kredytowe, operacyjne, płynności czy reputacyjne.
--	--	--	---

3. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania
(Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 2 lit. a, b, c Rozporządzenia CRR)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego - Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich. W związku z pełnioną funkcją, sprawują nadzór nad głównym, i obszarami działalności Banku.
Art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	<p>Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej. Bank wdrożył: Politykę w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedzialności Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, jak również Politykę oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Proces rekrutacji i wyboru członków Zarządu oraz oceny odpowiedzialności reguluje obowiązująca w Banku Polityka w zakresie powoływania i odwoływania a także oceny odpowiedzialności członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich (zwana dalej Polityką). Powoływanie członków Zarządu odbywa się zgodnie z §8 Polityki.</p> <p>1. Rada Nadzorcza posiada uprawnienie do powoływania członków Zarządu w każdym czasie. W szczególności powołanie członka Zarządu następuje w sytuacji występowania lub sytuacji wskazującej na możliwość postania wakatu w składzie Zarządu, np. z racji złożenia rezygnacji z pełnionej funkcji ze skutkiem na datę przyszłą.</p>

		<p>2. Kandydaci na członków Zarządu mogą być wylaniani poprzez konkurs lub drogą wskazania kandydata, w tym na podstawie przyjętego w Banku <i>Planu sukcesji</i> (planu kadry rezerwowej), każdorazowo bez uszczerbku dla prawa swobodnego wyboru członka Zarządu dokonywanego przez Radę Nadzorczą.</p> <p>3. Kandydat na członka Zarządu musi spełniać wymogi dotyczące odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednie do funkcji, które ma pełnić i powierzonych mu obowiązków, a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków.</p> <p>4. Kryteria wymagane od kandydata określone są w treści Polityki.</p> <p>5. Wylaniając kandydata należy uwzględnić zasadę, że skład Zarządu powinien zapewniać posiadanie przez ten organ kompetencji związanych ze sprawowaniem funkcji, wynikających z wiedzy specjalistycznej i doświadczenia poszczególnych członków.</p> <p>6. Kandydat na członka Zarządu musi poddać się ocenie odpowiedniości, zgodnie z Polityką i uzyskać od Rady Nadzorczej ocenę pozytywną.</p> <p>7. Kandydat na Prezesa Zarządu winien uzyskać opinię Zarządu Banku Zrzeszającego oraz opinię Zarządu Systemu Ochrony, a także zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu.</p> <p>8. Kandydat po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego może być powołany przez Radę Nadzorczą na Prezesa Zarządu.</p> <p>9. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego o powołaniu członka Zarządu.</p> <p>Indywidualnej ocenie odpowiedniości podlega członek Zarządu, a także Kandydat do pełnienia tych funkcji. Zbiorowej ocenie odpowiedniości podlega Zarząd.</p> <p>Ocenę odpowiedniości przeprowadza się przed powołaniem Kandydata w skład (ocena pierwotna), a także w toku pełnienia funkcji w sytuacjach określonych w Polityce (ocena wtórna).</p> <p>W wyjątkowych przypadkach wskazanych w <i>Polityce</i> ocena pierwotna może zostać przeprowadzona po powołaniu Kandydata w skład Zarządu, jednak nie później niż przez upływem czterech tygodni od dnia powołania w skład Zarządu lub powierzenia Kluczowej Funkcji.</p> <p>Proces wyboru członków Rady Nadzorczej reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich.</p> <p>Członków Rady wybiera Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat. Do składu Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, a jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna – do Rady może być wybrana osoba niebędąca członkiem Banku, wskazana przez osobę prawną w formie pisemnego oświadczenia woli tej osoby prawnej. W skład Rady nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze, o których mowa w § 40 ust. 2 Statutu Banku, pełnomocnicy Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu, pełnomocnikami Banku lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej. Członkami Rady nie mogą być pracownicy Banku.</p> <p>Członkowie Rady spełniają zawsze warunek odpowiedniości zapewniający należyte wykonywanie obowiązków, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.</p> <p>Skład Rady Nadzorczej powinien zapewniać posiadanie przez Radę Nadzorczą kompetencji związanych ze sprawowaniem funkcji, wynikających z wiedzy specjalistycznej i doświadczenia poszczególnych członków.</p>
--	--	--

	<p>Członkowie Rady nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku, a w szczególności uczestniczyć, jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach. Przed wyborem do Rady kandydat na członka podlega indywidualnej pierwotnej ocenie odpowiedniości, zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich.</p> <p>W 2023 roku przeprowadzono następujące oceny odpowiedniości w zakresie członków organu zarządzającego (7 ocen):</p> <p>1) pierwotne – oceniano członków Zarządu: Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo-Księgowych – ocena z 24.02.2023 w ramach procedowania kandydata na Prezesa Zarządu Banku, spełnia kryteria Banku w zakresie oceny indywidualnej (Uchwała RN 08/002/2023 z 24.02.2023); Głównego Księgowego obejmującego stanowisko Wiceprezesa Zarządu, ocena z 20.12.2023, spełnia kryteria Banku w zakresie oceny indywidualnej (Uchw. RN 03/015/2023 z 20.12.2023)</p> <p>2) wtórne – oceniano członków Zarządu Banku: Prezes Zarządu, ocena z dnia 20.12.2023 – spełnia kryteria Banku w zakresie oceny indywidualnej (Uch. RN 02/015/2023 z 20.12.2023; Wiceprezes Zarządu Banku ds. Finansowo-Księgowych, oc. z 25.05.2023 – spełnia kryteria Banku w zakresie oceny indywidualnej (Uchw. RN 04/015/2023 z 20.12.2023) Wiceprezes Zarządu Banku ds. Handlowych, ocena z 20.12.2023 – spełnia kryteria Banku w zakr. oceny indywidual. (Uch. RN 05/015/2023 z 20.12.2023),</p> <p>3) zbiorowe oceny odpowiedniości – indywidualna ocena odpowiedniości członków Zarządu oraz ocena zbiorowa Zarządu jako organu kolegiального za 2022 rok – spełnia kryteria Banku w zakresie oceny indywidualnej i zbiorowej (Uchwała RN 05/004/2023 z 14.04.2023); Zarząd Banku – z uwzględnieniem proponowanych zmian w Zarządzie – Zarząd Banku – spełnia kryteria Banku w zakresie oceny zbiorowej (Uchw. RN 06/015/2023 z 20.12.2023 r.); Radę Nadzorczą – Ocena zbiorcza odpowiedniości RN wybranej na kadencję obejmującą lata 2023-2027 (Uchwała ZP 06/001/2023 z 26.05.2023).</p>
<p>Art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR</p>	<p>c)</p> <p>Informacje na temat strategii w zakresie różnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego.</p> <p>Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką różnorodności, podejmując decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Zarządu oraz Rady Nadzorczej, Bank bierze pod uwagę w szczególności różnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie poszczególnych organów oraz różnicowanie ze względu na płeć w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej łącznie, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków Zarządu lub wyboru członków Rady Nadzorczej nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia różnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku.</p> <p>Celem zarządzania różnorodnością w organach Banku jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań, poprzez zapewnienie kadry o odpowiednich kwalifikacjach, potencjale rozwojowym, zmotywowanej i gotowej do pracy w atmosferze szacunku, zaufania i współpracy, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.</p>

4. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
(Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a Rozporządzenia CRR)

		a)	b)
Lp.	Pozycja	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 akcje emisyjne	533	Wzór EU CC2: Kapitał własny wiersz 1a, Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku
	w tym: instrument typu 1	-	
	w tym: instrument typu 2	-	
	w tym: instrument typu 3	-	
2	Zyski zatrzymane	-	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	30 574	Wzór EU CC2: Kapitał własny wiersz 2, 3 i 4b
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	11	Wzór EU CC2: Kapitał własny wiersz 4a,
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	31 118	Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkové korekty wartości (kwota ujemna)	-19	Wzór EU CC2: Aktywa wiersz 7a
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-74	Wzór EU CC2: Aktywa wiersz 13

9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	
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	-	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier 1 (kwota ujemna)	-	
17	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-	

EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-	
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)	-	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-	
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	-	
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-	
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)	-	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-	
27a	Inne korekty regulacyjne	-	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-93	Suma wierszy 1-20a, 21, 22 oraz 23a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	31 026	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane aktywa emisyjne	-	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane aktywa emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	

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	-	-
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	-
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-	-
38	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawiązanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	-
39	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	-
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	-
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-	-
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	-
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	31 026	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	-	-
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-	-
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	-
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	-

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	-	
49	w tym: przeznaczzone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-	
53	Bepośrednie, 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)	-	
54	Bepośrednie, 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)	-	
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekazują pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II	0	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	31 026	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	104 702	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I	29,63%	
62	Kapitał Tier I	29,63%	

63	Łączny kapitał		29,63%
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		0,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych		25,13%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	1 885	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio 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		
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)	784	
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	nie dotyczy
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	nie dotyczy
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	nie dotyczy
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	nie dotyczy

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	nie dotyczy
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	nie dotyczy
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	nie dotyczy
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	nie dotyczy
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	nie dotyczy
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	nie dotyczy

5. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
(Załącznik VII do Rozporządzenia 2011/637 – art. 437 lit a) Rozporządzenia CRR)

		a	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		31.12.2023	
Aktywa			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		2 320

2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	
3	Należności od sektora finansowego	84 696	
4	Należności od sektora niefinansowego	47 958	
5	Należności od sektora budżetowego	63 131	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	
7	Dłużne papiery wartościowe	229 305	
7a	- w tym wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18 613	Wzór EU CC1: wiersz 7
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 885	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	
13	Wartości niematerialne i prawne	74	Wzór EU CC1: wiersz 8
14	Rzeczowe aktywa trwałe	3 092	
15	Inne aktywa	1 402	
16	Rozliczenia międzyokresowe	808	
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	
18	Akcje własne	-	
	Aktywa razem	434 671	
Zobowiązania			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	124	
3	Zobowiązanie wobec sektora niefinansowego	300 236	
4	Zobowiązanie wobec sektora budżetowego	87 018	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 703	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	46	
10	Rezerwy	579	
11	Zobowiązania podporządkowane	-	
	Zobowiązania razem	391 706	

Kapitał własny		
1	Kapitał (Fundusz) podstawowy	620
1a	- w tym Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	533 Wzór EU CC1: wiersz 1
2	Kapitał (Fundusz) zapasowy	29 911 Wzór EU CC1: wiersz 3
3	Kapitał (Fundusz) z aktualizacji wyceny	576 Wzór EU CC1: wiersz 3
4	Pozostałe kapitały (Fundusze) rezerwowe	98
4a	- w tym Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	111r EU CC1: wiersz EU-3a
4b	- w tym Pozostałe	87 Wzór EU CC1: wiersz 3
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-
6	Zysk (Strata) netto	11 760
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-
Kapitał własny ogółem		42 965
Suma zobowiązań i kapitału własnego		
		434 671

Bank prezentuje informacje tylko w ujęciu indywidualnym.

6. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
(Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR)

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko	Łączne wymogi w zakresie	
		c	
		a	b
		31.12.2023	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	72 070	
2	W tym metoda standardowa	72 070	
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	
4	W tym metoda klasyfikacji	-	
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	

5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-
7	W tym metoda standardowa	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-
9	W tym pozostałe CCR	-
10	Nie dotyczy	
11	Nie dotyczy	
12	Nie dotyczy	
13	Nie dotyczy	
14	Nie dotyczy	
15	Ryzyko rozliczenia	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-
19	W tym metoda SEC-SA	-
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-
21	W tym metoda standardowa	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-
23	Ryzyko operacyjne	32 632
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	32 632
EU-23b	W tym metoda standardowa	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	-
25	Nie dotyczy	
26	Nie dotyczy	
27	Nie dotyczy	
28	Nie dotyczy	
29	Ogółem	104 702

7. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP
(Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR	b)	Informacje ujawniane wyłącznie na wniosek właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

8. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń
(Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450, ust. 1, lit. a)-d) oraz k) Rozporządzenia CRR)

Podstawa prawna	Format dowolny
Art. 450 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	<p>Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.</p> <p>Zasady ustalania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, stosowane przez Bank w 2023 r. określone zostały w „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich” oraz „Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich” przyjętych Uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Organem nadzorującym w/w regulacje jest Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich. W skład Rady Nadzorczej Banku w 2023 roku wchodziło 9 członków (do maja 2023 r. 10 członków). W 2023 roku Rada Nadzorcza odbyła 15 posiedzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank nie korzysta z konsultantów zewnętrznych. Odpowiedzialność za należyte stosowanie „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich” oraz „Regulaminu wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich” ponosi Zarząd Banku.</p> <p>Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka wskazane na liście stanowiącej załącznik nr 1 do „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Kątach Wrocławskich, identyfikowane są zgodnie z kryteriami określonymi w art. 92 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, a także rozporządzenia delegowanego Komisji wydanego na mocy upoważnienia zawartego w ostatnim akapicie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE. W przypadku gdy to właściwe, aby zapewnić pełną identyfikację pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Bank stosuje dodatkowe</p>

Art. 450 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	<p>kryteria odpowiednie do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności zgodnie z zasadą proporcjonalności.</p> <p>Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami.</p> <p>Bank określił katalog stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka na podstawie Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 2021/923 z dnia 25 maja 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnego jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotnych jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy. Do tej grupy w 2023 r. roku zaliczano 9 Członków Rady Nadzorczej Banku oraz 11 stanowisk, w tym 3 stanowiska członków Zarządu. Pozostałe 8 stanowisk w zakresie zmiennego wynagrodzenia są oceniane za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działania Banku. Polityka podlega okresowym przeglądom w zakresie zgodności z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi, a raport przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	<p>Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień.</p> <p>„Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Katach Wrocławskich” określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalności zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z rozporządzeniem delegowanym. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1). wsparcie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i brak zachęt do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; 2). wsparcie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów; 3). zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględnił prawa i interesy klientów; 4). zapewnienie neutralności wynagrodzenie pod względem płci. <p>Kryteria oceny efektów pracy zależą od zajmowanego stanowiska i są różnicowane w stosunku do Członków Zarządu i pozostałych osób. Oceny efektów pracy dokonuje się pod kątem kryteriów finansowych i niefinansowych, przy czym kryteria finansowe dotyczą wyłącznie Członków Zarządu Banku. Do kryteriów finansowych zalicza się następujące parametry i wskaźniki: współczynnik kapitałowy, wskaźnik należności zagrożonych, wartość wymogów ICAAP nie przekraczająca limitów alokacji na ryzyka istotne, nadzorcze miary płynności, wskaźnik ROE, współczynnik ROA, wynik finansowy netto - (ocenie podlega również stopień wykonania części z powyższych wskaźników w stosunku do Planu finansowego w poszczególnych latach oraz w stosunku do przyjętych założeń w strategii działania Banku). Oprócz kryteriów finansowych dodatkowo oceniane są: efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału kompetencji w Zarządzie, uzyskanie absolutorium za okres oceny, pozytywna ocena dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy prawo bankowe (oceny odpowiedniości), zgodnie z ostatnio przeprowadzoną oceną oraz pozytywna ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań dokonana przez Zarząd. Korekta wysokości wynagrodzenia zmiennego o ryzyko ex-post, dokonywana jest przez Radę Nadzorczą w stosunku do Członków Zarządu, obejmuje okres co najmniej w 2 lat przed rokiem ocenianym jako podstawa do wypłaty wynagrodzenia zmiennego, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z</p>

	<p>prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą w okresie 3-letnim (korekta o wysokość od 10% - do 100% przyznanego wynagrodzenia zmiennego).</p> <p>Polityka Banku w obszarze zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku realizowana jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizacją, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Wyniki finansowe Banku jako całości w szczególności uwzględniają koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Bank dokonywał wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń wyłącznie w formie pieniężnej. Powołując się na zasadę proporcjonalności Bank w określonych w Polityce przypadkach korzysta z możliwości nieodraczania zmiennych składników wynagrodzeń.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE; Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy CRD</p> <p>Stale składniki wynagrodzenia w Banku stanowią na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia. Bank kontroluje, aby żadna ze zidentyfikowanych osób, której działalność ma wpływ na profil ryzyka w Banku, nie uzyskała rocznej wysokości zmiennego wynagrodzenia przekraczającego równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR	<p>Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.</p> <p>Bank korzysta z odstępstw określonych w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR, w zakresie wymogów określonych w lit. l) i m) oraz lit. o). Informacje dotyczące ilości pracowników korzystających z tych odstępstw wraz z informacją o ich łącznym wynagrodzeniu z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne zostały umieszczone w Tabeli EU REM 1.</p>

9. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy
(Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 – art. 450 ust. 1 lit. b) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR)

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	3	6	2
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	197	717	570	166
3	W tym: w formie środków pieniężnych	197	717	570	166
4	(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty pieniężne	-	-	-	-
EU-5x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6	(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	-	-	-	-
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	3	6	2
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	302	213	61
11	W tym: w formie środków pieniężnych	0	302	213	61
12	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty pieniężne	-	-	-	-
EU-14b	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y	W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-
16	W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	197	1 019	783	227

10. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
(Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR)

W 2023 r. w Banku nie wystąpiło gwarantowane wynagrodzenie zmienne, o którym mowa w art. 94 ust. 1 lit. e CRD anio odprawy, o których mowa w art. 94 ust. 1 lit. h CRD. Wzór ujawnienia pominięto.

11. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
(Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR)

W 2023 r. w Banku nie wystąpiło wynagrodzenie odroczone. Wzór ujawnienia pominięto.

12. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
(Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR)

W 2023 r. w Banku nie występowali pracownicy osiągający wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln Eur rocznie. Wzór ujawnienia pominięto.

13. Tabela Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.	a		b		c		d		e		f		g		h	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	
1.	Kredyty zaliczki	13	1 152	1 152	1 152	1 152	1 152	1 152	0,2	1 152	-	-	-	-	-	-
2.	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	1 083	1 083	1 083	1 083	1 083	1 083	0	1 083	-	-	-	-	-	-
7.	Gospodarstwa domowe	13	69	69	69	69	69	69	0,2	69	-	-	-	-	-	-
8.	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Łącznie	13	1 152	1 152	1 152	1 152	1 152	1 152	0	1 152	-	-	-	-	-	-

15. Tabela Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.	a		b		c		d		e		f		g		h		i		k		l		m		n		o	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna																											
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje obsługiwane – skumulowane ujemne zmiany wartości godzawej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowane ujemne zmiany wartości godzawej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowane odpisy częściowe		Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe													
	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 1	w tym etap 2	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych												
1. Kredyty i zaliczki	195 454		1 744		192		1 744		1744		192				36 237	524												
2. Banki centralne	0		0		0		0		0		0				0	0												
3. Instytucje rządowe	63 131		0		0		0		0		0				0	0												
4. Instytucje kredytowe	84 583		0		0		0		0		0				0	0												
5. Inne instytucje finansowe	113		0		0		0		0		0				0	0												
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 619		1 107		0		1 107		1 107		0				6 462	45												
7. w tym MSP	6 619		1 107		0		1 107		1 107		0				6 462	45												
8. Gospodarstwa domowe	41 008		637		192		637		637		192				29 776	479												
9. Dłużne papiery wartościowe	229 305		0		0		0		0		0				0	0												
10. Banki centralne	164 895		0		0		0		0		0				0	0												
11. Instytucje rządowe	49 384		0		0		0		0		0				0	0												
12. Instytucje kredytowe	15 026		0		0		0		0		0				0	0												
13. Inne instytucje finansowe	0		0		0		0		0		0				0	0												
14. Przedsiębiorstwa niefinansowe	0		0		0		0		0		0				0	0												
15. Ekspozycje pozabilansowe	4 672		83		0		83		0		0				0	0												
16. Banki centralne	0		0		0		0		0		0				0	0												
17. Instytucje rządowe	2 065		0		0		0		0		0				0	0												
18. Instytucje kredytowe	0		0		0		0		0		0				0	0												
19. Inne instytucje finansowe	0		0		0		0		0		0				0	0												
20. Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 352		63		0		63		0		0				0	63												
21. Gospodarstwa domowe	1 256		20		0		20		0		0				0	20												
22. Łącznie	429 431		1 827		192		1 827		1 744		192				36 237	524												

Treść kolumn „W tym etap 1” i „W tym etap 2” nie powinna być zgłaszana przez instytucje stosujące krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na dyrektywie Rady 86/635/EWG z 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skróconych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych.

16. Tabela Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9 _ Wytyczne EBA/2018/10)

W 2023 r. nie wystąpiły zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne. Wzór ujawnienia pominięto.

III. Informacje ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. (Rozporządzeniem 2021/763)

1. Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL
(art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

		a	b	c	d	e	f
		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)				
		31.12.2023	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	31 026					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	31 026					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	104 702					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	29,63%					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29,63%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	362 767					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,55%					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,55%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						

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 ujęte w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	
EU-7 MREL wyrażony jako odsetek TREA	10,00%
EU-8 w tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	10,00%
EU-9 MREL wyrażony jako odsetek TEM	3,75%
EU-10 w tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	3,75%

2. Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

	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	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	31 026		
2 Kapitał dodatkowy Tier I	-		
3 Zbiór pusty w UE			
4 Zbiór pusty w UE			
5 Zbiór pusty w UE			
6 Kapitał Tier II	-		
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	31 026		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12 Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-		

EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonej zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonej zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	-
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonej zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonej zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	-
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	31 026
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	31 026
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	31 026
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	104 702
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	362 767

Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	29,63%	
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29,63%	
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,55%	
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,55%	
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	19,63%	
28	Wymóg połączzonego 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		
Bank jest instytucją, która ujawnia informacje w zakresie MREL.			
Kolumnę c wypełniają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi dotyczącemu TLAC.			

3. Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli
(art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)


		1	10	12	13	14
		(najniższy stopień)			(najwyższy stopień)	Suma kolumn 1-13
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10) - Kapitał podstawowy Tier I	Odsetki od należności w kategoriach 1, 2, 3a i 3b (kategoria 3c)	Pozostałe należności z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane (kategoria 3a)	Zobowiązania wobec osób fizycznych, MŚP, mikroprzedsiębiorstw z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną, ale innych niż środki gwarantowane (kategoria 2)	
2	Zbiór pusty w UE					
3	Zbiór pusty w UE					
4	Zbiór pusty w UE					
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	31 026	229	88 177	43 659	163 091
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	229	88 177	43 659	163 091
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	-	-	-	-
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	-	-	-
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	31 026	-	-	-	-
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	-	-	-	-	-

IV. Oświadczenie Zarządu Banku

Na podstawie art. 431 ust. 3 Rozporządzenia CRR Zarząd Banku Spółdzielczego w Kątach Wrocławskich oświadcza, że, według jego najlepszej wiedzy, ustalenia zawarte w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku, a zakres ujawnianych informacji jest zgodny z wymaganiami części ósmej Rozporządzenia CRR.

Zarząd Banku Spółdzielczego

w Kątach Wrocławskich

A handwritten signature in dark ink, consisting of stylized, flowing letters, likely representing the name of a member of the Board of the Bank of Cooperative in Kąty Wrocławskie.