

**Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej
oraz zarządzania ryzykami podlegające ujawnieniom
w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie
według stanu na dzień 31.12.2023r.**

(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)

CHRZANÓW, CZERWIEC 2024

SPIS TREŚCI

| | | |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| I. | WSTĘP | 3 |
| II. | INFORMACJE OGÓLNE | 3 |
| III. | CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM | 4 |
| IV. | ZAKRES STOSOWANIA | 5 |
| V. | FUNDUSZE WŁASNE | 6 |
| VI. | WYMOGI KAPITAŁOWE | 11 |
| VII. | RYZYO KREDYTOWE | 12 |
| VIII. | UJAWNIAŃIA DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH (INFORMACJE DOTYCZĄCE MREL) | 17 |
| IX. | EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE | 21 |
| X. | NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI | 22 |
| XI. | POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ | 23 |
| XII. | EKSPOZYCJA NA RYZYKO PŁYNNOŚCI | 24 |

I. WSTĘP

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”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na 31 grudnia 2023r.
2. Dokument niniejszy przedstawia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom i właścicielom Banku, strategię oraz procesy Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, informacje z zakresu struktury kapitału, narażenia na ryzyko i adekwatność kapitałową, zasad ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku umożliwiające ocenę stabilności finansowej Banku w celu podejmowania decyzji handlowych oraz utrzymania dyscypliny rynkowej.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - a) *nie 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,
 - b) stosuje pominięcie 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.
4. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
 - a) Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Chrzanowie za 2023 rok,
 - b) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Chrzanowie,
 - c) Opinii i raporcie biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za 2023 rok.

II. INFORMACJE OGÓLNE

Bank prowadzi działalność pod nazwą:

Bank Spółdzielczy w Chrzanowie.

1. Adres siedziby Banku:

32-500 Chrzanów, ul. Aleja Henryka 22, pow. chrzanowski
2. Bank Spółdzielczy w Chrzanowie jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną, posiadającą osobowość prawną. Bank jest wpisany w Sądzie Rejonowym dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000132253, NIP 628-000-08-59, REGON 000499130.
3. Działalność operacyjną Bank prowadzi poprzez sieć jednostek organizacyjnych, tj.:
 - a) Oddziały Banku w: Chrzanowie, Alwerni, Babicach, Trzebini,
 - b) Filię Banku w Chrzanowie i Libiążu,
 - c) Punkty kasowe: w ilości 4 - w Chrzanowie.
4. Bankiem zarządza 3-osobowy Zarząd. Funkcje kontrolne sprawuje Rada Nadzorcza, w której skład wchodzi 11 osób.
5. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

6. Uczestnictwo w Systemie umożliwia między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz zobowiązuje Bank m.in. do zachowania limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

III. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykami w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz przepisy wewnętrzne Banku przyjęte przez Zarząd i zaakceptowane przez Radę Nadzorczą.
2. Nadrzędnym celem prowadzonej w Banku Strategii zarządzania ryzykami jest zapewnienie odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi ryzykami związanymi z działalnością Banku. Weryfikacja zakresu ryzyk pod kątem istotności odbywa się cyklicznie, przynajmniej raz do roku.
3. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - a) ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji zaangażowań),
 - b) ryzyko kredytowe ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - c) ryzyko kredytowe detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - d) ryzyko walutowe,
 - e) ryzyko operacyjne,
 - f) ryzyko płynności,
 - g) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - h) ryzyko kapitałowe,
 - i) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
 - j) ryzyko wyniku finansowego,
 - k) ryzyko braku zgodności,
 - l) ryzyko rezydualne.
4. W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowany system raportowania.
5. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonują komórki organizacyjne, które na dzień 31.12.2023 roku obejmowały swoim zakresem działania monitorowanie ryzyk wymienionych powyżej:
 - a) Komitet Zarządzania Ryzykami (KZR),
 - b) Komitet Kredytowy,
 - c) Zespół ds. Zarządzania Ryzykami,
 - d) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.
6. Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:
 - a) identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
 - b) pomiar ryzyka,
 - c) zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
 - d) monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
 - e) raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.
7. Strategia zarządzania ryzykami zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
8. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze

jakościowym.

9. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w dołączonej do niniejszej informacji Strategii zarządzania ryzykami.
10. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 1.
11. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
 - 1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim – łącznie 3 stanowiska dyrektorskie. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku lub organach innych podmiotów.
 - 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając na podstawie Statutu Banku Spółdzielczego w Chrzanowie biorąc pod uwagę wyniki oceny pierwotnej, dokonanej przy wyborze członka organu zarządzającego, zgodnie z obowiązującą w Banku „*Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu*”. Oceny wtórnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje również Rada Nadzorcza zgodnie z zapisami „*Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu*”. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Chrzanowie, oceniając kwalifikację, doświadczenie i reputację zgodnie z *Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie*.
 - 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
 - 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
 - 5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, 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 jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. ZAKRES STOSOWANIA – art. 436

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. FUNDUSZE WŁASNE – art. 437

Tabela 1. Struktura regulacyjnych funduszy własnych według stanu na 31.12.2023r. (w tys. zł)

| 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 azio emisyjne | 23 967,69 | art.. 26 ust 1, art.. 27, 28, 29 |
| | w tym: instrument typu 1 | 1 116,25 | wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3 |
| | w tym: instrument typu 2 | | wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3 |
| | w tym: instrument typu 3 | | wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3 |
| 2 | Zyski zatrzymane | | art. 26 ust. 1 lit. c) |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) | 232,61 | art. 26 ust. 1 |
| EU-3a | Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 450,00 | art. 26 ust. 1 lit. f) |
| 4 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | | art. 486 ust. 2 |
| 5 | Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I) | | art. 84 |
| EU-5a | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend | | art. 26 ust. 2 |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 24 650,30 | Suma wierszy 1-5a |
| Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne | | | |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | | art. 34, 105 |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) | - 38,58 | art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 |
| 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) | | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38 |
| 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 | | art. 33 ust. 1 lit. a) |
| 12 | Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty | | art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159, |
| 13 | Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna) | | art. 32 ust. 1 |
| 14 | Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji | | art. 33 ust. lit. b) |
| 15 | Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41 |
| 16 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42 |

| | | | |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17 | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44 |
| 18 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | - 1 074,38 | art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, |
| 19 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79 |
| 20 | Nie dotyczy | | |
| EU-20a | Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia | | art. 36 ust. 1 lit. k) |
| EU-20b | w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91 |
| EU-20c | w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258 |
| EU-20d | w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3 |
| 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) | | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a) |
| 22 | Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna) | | art. 48 ust. 1 |
| 23 | w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | | art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b) |
| 24 | Nie dotyczy | | |
| 25 | w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych | | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a) |
| EU-25a | Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. a) |
| 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) | | art. 36 ust. 1 lit. l) |
| 26 | Nie dotyczy | | |
| 27 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna) | | art. 36 ust. 1 lit. j) |
| 27a | Inne korekty regulacyjne | - 0,38 | |
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | - 1 113,34 | Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27 |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I | 23 536,96 | Wiersz 6 minus wiersz 28 |
| Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty | | | |
| 30 | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | | art. 51 i 52 |

| | | | |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|
| 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 azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I | | art. 486 ust. 3 |
| 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 | | art. 85 i 86 |
| 35 | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne | | art. 486 ust. 3 |
| 36 | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | | 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) | | art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57 |
| 38 | Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) | | art. 56 lit. b), art. 58 |
| 39 | Bezpośrednio, 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) | | art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79 |
| 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) | | art. 56 lit. c), art. 59 i 79 |
| 41 | Nie dotyczy | | |
| 42 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna) | | art. 56 lit. e) |
| 42a | Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I | | |
| 43 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I | | Suma wierszy 37-42 |
| 44 | Kapitał dodatkowy Tier I | | Wiersz 36 minus wiersz 43 |
| 45 | Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I) | 23 536,96 | Suma wierszy 29 i 44 |
| Kapitał Tier II: instrumenty | | | |
| 46 | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | 1 827,46 | art. 62 i 63 |
| 47 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR | | art. 486 ust. 4 |
| 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 | | art. 87 i 88 |

| | | | |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| | 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: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne | | art. 486 ust. 4 |
| 50 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | 120,00 | art. 62 lit. c) i d) |
| 51 | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | 1 947,46 | |
| 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) | | art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67 |
| 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) | | art. 66 lit. b), art. 68 |
| 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) | - 1 947,46 | art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79 |
| 54a | Nie dotyczy | | |
| 55 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | | art. 66 lit. d), art. 69 i 79 |
| 56 | Nie dotyczy | | |
| EU-56a | Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna) | | |
| EU-56b | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II | | |
| 57 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II | -1 947,46 | Suma wierszy 52-56 |
| 58 | Kapitał Tier II | 0 | Wiersz 51 minus wiersz 57 |
| 59 | Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 23 536,96 | Suma wierszy 45 i 58 |
| 60 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 132 604,93 | |
| Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory | | | |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I | 23 536,96 | art. 92 ust. 2 lit. a) |
| 62 | Kapitał Tier I | 23 536,96 | art. 92 ust. 2 lit. b) |
| 63 | Łączny kapitał | 23 536,96 | art. 92 ust. 2 lit. c) |
| 64 | Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji | 10 608,39 | dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130, 131, 133 |
| 65 | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | 3 315,12 | |
| 66 | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | | |
| 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 | | |
| 68 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych | 12 928,57 | dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128 |
| Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III) | | | |
| 69 | Nie dotyczy | | |
| 70 | Nie dotyczy | | |
| 71 | Nie dotyczy | | |
| Kwoty poniżej progów odliczeń (przed waznieniem 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) | | art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit c), art. 59, 60, art. 66 lit c), art. 69, 70 |
| 73 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | | art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48 |
| 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) | | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48 |
| 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) | | art. 62 |
| 77 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową | | art. 62 |
| 78 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu) | | art. 62 |
| 79 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów | | art. 62 |
| 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 | | art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5 |
| 81 | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | | art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5 |
| 82 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | | art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5 |
| 83 | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | | art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5 |
| 84 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | | art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5 |
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | | art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5 |

VI. WYMOGI KAPITAŁOWE – art. 438

Bank Spółdzielczy w Chrzanowie dokonuje oceny adekwatności kapitału wewnętrznego na podstawie obowiązującej Instrukcji szacowania oraz oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP), która nakłada na Bank obowiązek wyliczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w okresach kwartalnych.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie, że wszystkie ryzyka, na które narażony jest Bank, są analizowane pod kątem istotności oraz, że Bank posiada odpowiednią ilość kapitału dla pokrycia ryzyk uznanych za istotne.

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka. Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych metod.

Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

Raz do roku Bank dokonuje przeglądu procedur oceny wewnętrznego wymogu kapitałowego pod względem dostosowania do aktualnych przepisów dotyczących zarządzania ryzykami przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych.

Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany, w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank.

Bank co najmniej raz w roku określa ryzyka występujące w jego działalności oraz dokonuje klasyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego pod względem istotności.

Na podstawie wyników szacowania kapitału wewnętrznego wg stanu na 31.12.2023r. ustalono, że alokacji dodatkowego wymogu kapitałowego wymagało ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko cyklu gospodarczego.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej (ryzyka niedopasowania, ryzyka bazowego oraz ryzyka opcji klienta) Bank stosuje:

- metodę luki pozwalającą na oszacowanie potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy na skutek zmiany stóp procentowych o 250 pb. w przypadku ryzyka niedopasowania oraz o 35 pb. dla ryzyka bazowego (przy uwzględnieniu zmiany wartości rynkowej aktywów),
- wyliczenie zmiany wartości ekonomicznej kapitału dla równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w górę o 250 pb.

Na podstawie obowiązującej Instrukcji ICAAP oszacowano łączny wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej, który wyniósł na dzień 31.12.2023r. 1 388 tys. zł., co stanowi 5,90% funduszy własnych.

Zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją ICAAP podstawą analizy istotności ryzyka cyklu gospodarczego są dostępne, publikowane przez GUS cokwartalne dane na temat zmian realnego PKB. W procesie szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego uwzględniany jest również poziom indeksu PMI dla polskiego sektora przemysłowego, ogłaszany na początku każdego miesiąca przez firmę Markit. Na dzień 31.12.2023r. dokonano wyliczenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka cyklu gospodarczego w kwocie 235 tys. zł., co stanowiło 1% funduszy własnych.

Uwzględniając wartość dodatkowego wymogu kapitałowego łącznie z tytułu ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka cyklu gospodarczego wewnętrzny współczynnik wypłacalności spadł o 2,36 pp. i ukształtował się na poziomie 15,39%.

Tabela 2. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (w tys. zł)

| <i>Kategoria</i> | <i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem</i> | <i>Wymóg kapitałowy</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 2 673,07 | 213,85 |
| ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 21 053,42 | 1 684,27 |
| ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | - | - |
| ekspozycje wobec instytucji | 83,97 | 6,72 |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 19 296,07 | 1 543,69 |
| ekspozycje detaliczne | 28 077,82 | 2246,23 |
| ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 6 400,54 | 512,04 |
| ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 9 922,77 | 793,82 |
| ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 373,66 | 29,89 |
| ekspozycje kapitałowe | 6 891,98 | 551,36 |
| pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | - | - |
| inne pozycje | 5 011,30 | 400,90 |
| Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe | | 7 982,77 |

Tabela 3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego (w tys. zł)

| <i>Ryzyko</i> | <i>Regulacyjny wymóg kapitałowy</i> |
|---------------|-------------------------------------|
| • kredytowe | 7 982,77 |
| • operacyjne | 2 625,62 |
| • walutowe | - |
| RAZEM | 10 608,39 |

VII. RYZYKO KREDYTOWE**1. Definicja dla należności: nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko.**

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane.

Ekspozycje nieobsługiwane – ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie ekspozycji o ponad 90 dni;
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

2. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Tabela 4. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31.12.2023r. (w tys. zł)

| | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi | | | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw | Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych | |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | | | w związku z ekspozycjami obsługiwanymi w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi | | W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi |
| | | | w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości | | | |
| Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | | | | | | | |
| Kredyty i zaliczki | 1 974,31 | 11 078,35 | | 11 078,35 | 7 797,17 | 2 613,12 | |
| <i>Banki centralne</i> | | | | | | | |
| <i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i> | 1 974,31 | | | | | | |
| <i>Institucje kredytowe</i> | | | | | | | |
| <i>Inne instytucje finansowe</i> | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|-------------------------------------------------|-----------------|------------------|--|------------------|-----------------|-----------------|--|
| <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> | | 9 134,70 | | 9 134,70 | 6 385,20 | 2 101,06 | |
| <i>Gospodarstwa domowe</i> | | 1 943,65 | | 1 943,65 | 1 411,97 | 512,06 | |
| Dłużne papiery wartościowe | | | | | | | |
| Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu | | | | | | | |
| Ogółem | 1 974,31 | 11 078,35 | | 11 078,35 | 7 797,17 | 2 613,12 | |

Tabela 5. Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (wartość brutto w tys. zł).

| | Ekspozycje obsługiwane | | | Ekspozycje nieobsługiwane | | | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------|--|
| | | Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni | Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni | | Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane ≤ 90 dni ≤ 180 dni | Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok | Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata | Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 | Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane > 7 lat | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | |
| Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | | | | | | | | | | | | |
| Kredyty i zaliczki | 279 796,24 | 279 796,24 | 132,44 | 13 852,20 | 5 082,02 | 4 197,26 | 3 263,68 | 812,31 | 5,22 | 192,10 | 13 852,20 | |
| Banki centralne | | | | | | | | | | | | |
| Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 69 541,70 | 69 541,70 | | | | | | | | | | |
| Instytucje kredytowe | 132 481,27 | 132 481,27 | | | | | | | | | | |
| Inne instytucje finansowe | 167,94 | 167,94 | | | | | | | | | | |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe | 29 188,97 | 29 188,97 | | 11 397,05 | 4 276,35 | 3 216,55 | 3 263,68 | 640,47 | | | 11 397,05 | |
| w tym MŚP | 29 188,97 | 29 188,97 | | 11 397,05 | 4 276,35 | 3 216,55 | 3 263,68 | 640,47 | | | 11 397,05 | |
| Gospodarstwa domowe | 48 416,36 | 48 283,92 | 132,44 | 2 455,15 | 805,67 | 980,71 | | 171,84 | 5,22 | 192,10 | 2 455,15 | |
| Dłużne papiery wartościowe | 134 925,17 | 134 925,17 | | | | | | | | | | |
| Banki centralne | 25 483,80 | 25 483,80 | | | | | | | | | | |
| Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 82 669,91 | 82 669,91 | | | | | | | | | | |
| Instytucje kredytowe | 20 871,87 | 20 871,87 | | | | | | | | | | |
| Inne instytucje finansowe | 4 044,40 | 4 044,40 | | | | | | | | | | |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe | 1 855,19 | 1 855,19 | | | | | | | | | | |
| Ekspozycje pozabilansowe | 19 544,00 | | | 8,03 | | | | | | | 8,03 | |
| Banki centralne | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------|---------------|------------------|--|--|--|--|--|--|--|------|
| Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 180,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Instytucje kredytowe | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedsiębiorstwa niefinansowe | 16 814,94 | | | | | 4,28 | | | | | | | | | | | | | | 4,28 |
| Gospodarstwa domowe | 2 549,06 | | | | | 3,75 | | | | | | | | | | | | | | 3,75 |
| Ogółem | 434 265,41 | 414 588,97 | 132,44 | 13 860,23 | 5 082,02 | 299,61 | 4 197,26 | 3 263,68 | 812,31 | 5,22 | 192,10 | 13 860,23 | | | | | | | | |

Tabela 6. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

| | | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie | |
|----------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|
| | | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany |
| 1 | Rzeczowe aktywa trwałe | - | - |
| 2 | Inne niż rzeczowe aktywa trwałe | - | - |
| 3 | Nieruchomości mieszkalne | - | - |
| 4 | Nieruchomości komercyjne | - | - |
| 5 | Ruchomości (samochody, środki transportu itp.) | - | - |
| 6 | Kapitał własny i instrumenty dłużne | - | - |
| 7 | Pozostałe | - | - |
| 8 | Łącznie | - | - |

VIII. UJAWNIAŃ DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH (INFORMACJE DOTYCZĄCE MREL)

Tabela 7. Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

| | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) 31.12.2023 (w tys. zł) |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne | 27 192,48 |
| EU-1a | w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 27 192,48 |
| 2 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA) | 132 604,94 |
| 3 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA | 20,51% |
| EU-3a | w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 20,51% |
| 4 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | 315 111,06 |
| 5 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM | 8,63% |
| EU-5a | w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 8,63% |
| 6a | Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %) | x |
| 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 %) | x |
| 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 (%) | x |
| 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% |

Tabela 8. Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

| | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) (31.12.2023r.) w tys. zł. |
|---|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I | 23 536,96 |
| 2 | Kapitał dodatkowy Tier I | - |
| 3 | Zbiór pusty w UE | |
| 4 | Zbiór pusty w UE | |
| 5 | Zbiór pusty w UE | |
| 6 | Kapitał Tier II | 0,00 |

| | | |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 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 | 23 536,96 |
| 12 | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | 3 655,52 |
| EU-12a | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | - |
| EU-12b | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych) | - |
| 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 | 3 655,52 |
| 13 | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia) | - |
| EU-13a | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia) | - |
| 14 | Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR | - |
| 15 | Zbiór pusty w UE | |
| 16 | Zbiór pusty w UE | |
| 17 | Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą | 3 655,52 |
| EU-17a | w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych | 3 655,52 |
| 18 | Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą | 27 192,48 |
| 19 | (Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych) | nd. |
| 20 | (Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych) | nd. |
| 21 | Zbiór pusty w UE | |
| 22 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie | 27 192,48 |
| EU-22a | w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 27 192,48 |
| 23 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA) | 132 604,94 |
| 24 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) | 315 111,06 |
| 25 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA | 20,51% |
| EU-25a | w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 20,51% |
| 26 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM | 8,63% |
| EU-26a | w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 8,63% |

| | | |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 27 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | 10,51% |
| 28 | Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji | nd. |
| 29 | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | nd. |
| 30 | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | nd. |
| 31 | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego | nd. |
| EU-31a | w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym | nd. |
| EU-32 | Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | nd. |

Tabela 9. Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)

| | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny) | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym | | | | | w tys. zł |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| | | najniższy stopień | | | | najwyższy stopień | Suma kolumn 1-7 |
| 1 | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny) | Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zię emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody) | Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I | Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II | Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II | Inne zobowiązania | |
| 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 | 23 536,96 | - | - | 3 655,52 | - | 27 192,48 |
| 6 | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata | - | - | - | - | - | - |
| 7 | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat | - | - | - | 3 655,52 | - | 3 655,52 |
| 8 | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat | - | - | - | - | - | - |
| 9 | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wyczyszczonych papierów wartościowych | - | - | - | - | - | - |
| 10 | w tym wyczyste papiery wartościowe | - | - | - | - | - | - |

IX. EKSPozyCJA NA RYZYKO OPERACYJNE – art. 446

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Chrzanowie na dzień 31.12.2023r. był wdrożony według wymogów Rekomendacji M KNF z dnia 8 stycznia 2013r., co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Celem strategicznym w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania tym ryzykiem, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy. Uwzględnia także czynniki wewnętrzne takie jak struktura organizacyjna, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfikę klientów, skargi klientów, jakość kadr i czynniki zewnętrzne, tj. otoczenie, w którym Bank działa.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrażany jest w celu:

- 1) minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) usprawniania działań prowadzonych przez Bank, w tym podniesienia świadomości i odpowiedzialności organów zarządzających i pracowników o znaczeniu ryzyka operacyjnego,
- 3) zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających ciągłości działania Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: akty normatywne opisujące ten system, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, informacje o incydentach i zdarzeniach zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka, system kontroli wewnętrznej.

W zakresie ryzyka operacyjnego komórki organizacyjne Banku zobowiązane są do podejmowania działań ograniczających to ryzyko. Zabezpieczenia zagrożonych obszarów operacyjnych dokonuje się poprzez:

1. plany awaryjne – służące przeciwdziałaniu i minimalizowaniu negatywnych skutków nieoczekiwanych zdarzeń, w tym ataków wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą szkodzić funkcjonowaniu Banku,
2. ochronę ubezpieczeniową – ubezpieczenia mienia od zdarzeń losowych, na wypadek awarii sprzętu elektronicznego, komputerowego i sieci komputerowych, strat w wyniku fałszerstwa lub oszustwa, odpowiedzialności cywilnej,
3. przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing),
4. inne zabezpieczenia (prawne, organizacyjne, techniczne, fizyczne), w tym procedury w zakresie zatrudniania, procedury nadawania uprawnień dostępu do systemów informatycznych, stosowane postanowienia w umowach, szkolenia,
5. system kompetencji dotyczących głównie działalności handlowej,
6. system kontroli wewnętrznej.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku jest wspierany przez system informatyczny OperNet.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest przez Bank metodą wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2023 wyniósł 2 625,63 tys. zł.

Tabela 10. Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia

| Rodzaj/kategoria zdarzenia | Kwota rzeczywista brutto (w tys. zł) | Kwota rzeczywista netto (w tys. zł) |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|
| Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 0,10 | 0,10 |
| Suma strat | 0,10 | 0,10 |

X. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI (art. 447 i art. 438)

Tabela 11. Najważniejsze wskaźniki

| Dostępne fundusze własne (w tys. zł) | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1 | Kapitał podstawowy Tier 1 | 23 536,96 |
| 2 | Kapitał Tier 1 | 23 536,96 |
| 3 | Łączny kapitał | 23 536,96 |
| Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (w tys. zł) | | |
| 4 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 132 604,93 |
| Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | |
| 5 | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 17,75% |
| 6 | Współczynnik kapitału Tier I (%) | 17,75% |
| 7 | Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 17,75% |
| 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 I (punkty procentowe) | - |
| EU-7c | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe) | - |
| EU-7d | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%) | - |
| Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | |
| 8 | Bufor zabezpieczający (%) | - |
| 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 (%) | - |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%) | - |
| 12 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%) | - |
| Wskaźnik dźwigni | | |
| 13 | Miara ekspozycji całkowitej (w tys. zł) | 315 111,06 |
| 14 | Wskaźnik dźwigni (%) | 7,47 |
| 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 (w tys. zł) | | |
| 15 | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 128 929,55 |
| EU-16a | Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 87 654,83 |
| EU-16b | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 19 491,57 |
| 16 | Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | 68 163,26 |
| 17 | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%) | 189,15 |
| Wskaźnik stabilnego finansowania netto (w tys. zł) | | |
| 18 | Dostępne stabilne finansowanie ogółem | 320 356,67 |
| 19 | Wymagane stabilne finansowanie ogółem | 246 488,29 |
| 20 | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) | 129,97 |

XI. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ – art. 450

Polityka wynagrodzeń jest przygotowywana przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Chrzanowie, a następnie zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Z uwagi na skalę działalności Banku spośród członków Rady Nadzorczej nie powołano Komitetu ds. Wynagrodzeń. Rada Nadzorcza, jako organ pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, odbyła w 2023 roku 8 posiedzeń.

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze znajdują się w załączonej Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Chrzanowie.

Cechy systemu wynagrodzeń – za wykonaną pracę pracownik otrzymuje wynagrodzenie zasadnicze określone w umowie o pracę i premię uznaniową liczoną od wynagrodzenia zasadniczego. Decyzje o przyznaniu premii indywidualnej należą do:

- 1) Rady Nadzorczej dla pracowników będących członkami Zarządu,
- 2) Zarządu w odniesieniu do pozostałych pracowników, w tym do pracowników, których działalność zawodowa może mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Tabela 12. Informacja o sumie wypłaconych w 2023r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze (w tys. zł)

| | Stanowiska kierownicze | Stałe składniki | Zmienne składniki | Ilość osób |
|----|-------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|------------|
| 1. | Członkowie Zarządu | 639,60 | 199,00 | 3 |
| 2. | Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze | 1 441,33 | 559,79 | 21 |

Bank oświadcza, że członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają wymogi określonych w art. 22aa ustawy Prawy bankowe. Oświadczenie to oparte jest bezpośrednio na wynikach przeprowadzonej w 2023 roku ocenie odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

XII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO PŁYNNOCI - zgodnie z wymogami Rekomendacji P

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:

- Stanowisko Zarządzania Płynnością Banku odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową,
- Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów,
- zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół ds. Zarządzania Ryzykami odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota stanowiła na 31.12.2023r. 57,80% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Depozytu Obowiązkowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony,

Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunku Depozytu Obowiązkowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego.
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego: wymogu pokrycia płynności (LCR) oraz wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR).
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych,

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę (rozumianą jako-nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne stanowiące zabezpieczenie na wypadek wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń skrajnych powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność).

Tabela 13. Nadwyżka płynności na 31.12.2023 roku (w tys. zł)

| Nazwa | Wartość nadwyżki (w tys. zł) |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------|
| nadwyżka płynności wchodząca w skład aktywów płynnych | 183 907 |

Tabela 14. Wielkość miar płynności: LCR i NSFR na 31.12.2023 roku

| Nazwa | Wielkość | Obowiązujący poziom |
|------------------------------------------------|----------|---------------------|
| Nadzorcza miara płynności długoterminowej NSFR | 1,30 | 1 |
| Wskaźnik LCR | 1,89 | 1 |

Tabela 15. Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku (w tys. zł)

| Nazwa wielkości | I kwartał 2023r. | II kwartał 2023r. | III kwartał 2023r. | IV kwartał 2023r. |
|---------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Zabezpieczenie przed utratą płynności | 155 970,83 | 96 208,22 | 124 611,26 | 128 929,55 |
| Wypływy środków pieniężnych netto | 69 818,05 | 60 937,77 | 63 586,90 | 68 163,26 |
| Wskaźnik pokrycia wpływów netto | 2,23 | 1,58 | 1,96 | 1,89 |

Tabela 16. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności

| Przedział płynności | do 1 miesiąca | od 1 do 3 miesięcy | od 3 do 6 miesięcy |
|----------------------------------|---------------|--------------------|--------------------|
| Luka bilansowa prosta | 0,92 | 1,04 | 1,59 |
| Luka bilansowa skumulowana | 0,92 | 0,92 | 0,94 |
| Luka prosta (z pozabilansem) | 0,91 | 1,04 | 1,59 |
| Luka skumulowana(z pozabilansem) | 0,91 | 0,92 | 0,93 |

Tabela 17. Lista dodatkowych źródeł finansowania dostępnych dla Banku na dzień 31.12.2023 roku

| Rodzaj | Kwota (w tys. zł) | Warunki dostępu |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| limit debetowy w rachunku bieżącym (ramach limitu zaangażowania) | 4 824 | w ciągu 1 dnia |
| limit lokacyjny (ramach limitu zaangażowania) | 12 060 | w ciągu 1 dnia |
| Pożyczka płynnościowa | Za zgodą Rady Nadzorczej SSOZ do wysokości 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników. Za zgodą Walnego Zgromadzenia Spółdzielni w wysokości wyższej niż 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników. Łączna wartość pomocy finansowej udzielonej Uczestnikowi nie może przekroczyć 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wg. stanu na koniec miesiąca poprzedzającego podjęcie przedmiotowej decyzji, zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez danego Uczestnika. | w sytuacji awaryjnej |

| | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Częściowe lub całkowite zniesienie blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego | Max. Kwota depozytu obowiązkowego (29 029) | w sytuacji awaryjnej |
| Pożyczka restrukturyzacyjna lub płynnościowa, gwarancje, poręczenia, pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych, wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwowi, objęcie udziałów członkowskich | Łączna wysokość udzielonej Uczestnikowi pomocy finansowej nie może być wyższa niż 15% środków stanowiących Fundusz Zabezpieczający oraz nie wyższa niż 12,5 krotność łącznego wymogu kapitałowego Uczestnika. | w sytuacji awaryjnej |

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyptywów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- monitorowanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – suma depozytów bieżących i terminowych od podmiotów sektorów finansowego, niefinansowego i budżetowego;
- 2) płynność śróddzienna - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- 3) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 4) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;

- 5) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 6) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 7) nadwyżka płynności - aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego finansowania awaryjnego.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;

- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) wyników testów warunków skrajnych,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

Chrzanów 06.06.2024r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chrzanowie

WICEPREZES ZARZĄDU

Mieczysław Michalski
-2-

WICEPREZES ZARZĄDU



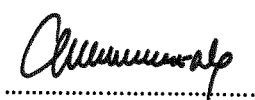
Agnieszka Mstowska-Stanula
-2-

PREZES ZARZĄDU

Halina Głogowska
-2-

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chrzanowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku. W przedstawionych Ujawnieniach zawarte zostały kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku

| Data | Imię i nazwisko | Stanowisko | Podpis |
|-----------------|-------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 06.06.2024r. | Halina Głogowska | Prezes Zarządu |  |
| 2. 06.06.2024r. | Mieczysław Michalski | Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych |  |
| 3. 06.06.2024r. | Agnieszka Mstowska-Stanula | Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych |  |

