

**INFORMACJE O CHARAKTERZE ILOŚCIOWYM I JAKOŚCIOWYM
DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
ORAZ INNE INFORMACJE PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU
KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

według stanu na 31.12.2022 r.



Krakowski Bank Spółdzielczy

www.kbsbank.com.pl

Informacje ogólne o Banku

Krakowski Bank Spółdzielczy z siedzibą 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 8, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000078979. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000500286.

Podstawa sporządzenia

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”), jak również „Polityki informacyjnej w Krakowskim Banku Spółdzielczym”.

Bank ogłasza informacje zgodnie z:

- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. 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,
- Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
- Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu Krakowskiego Banku Spółdzielczego” według stanu na 31 grudnia 2022 r.

Bank prezentuje wszystkie informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

Dane liczbowe zostały przedstawione w polskich złotych (PLN), wyrażone w zaokrągleniu do tysiąca złotych (tys. zł), bez miejsc po przecinku. Informacje prezentowane są na stronie internetowej www.kbsbank.com.pl.

Ujawnienia - lista tabel

według stanu na 31.12.2022 r.

Spis tabel
EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
EU OVC – Informacje ICAAP
EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
EU CCA – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych
EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni
EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni
EU LR3 – LRSpł: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)
EU LRA – Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni
EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności
EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto
EU LIQB – dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1
EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto
EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
EU CRB – Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów
EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
EU CR1-A – Termin zapadalności ekspozycji
EU CR2 – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek
EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne
EU CRC – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego
EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego
EU CRD – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat modelu standardowego
EU CR4 – Metoda standardowa - Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego
EU CR5 – Metoda standardowa
EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
EU REMA – Polityka wynagrodzeń
EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy
EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń
EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe
EU AE3 – Źródła obciążenia
EU AE4 – Dołączone informacje opisowe
EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego
EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego
Rekomendacja P - zarządzanie ryzykiem płynności
Rekomendacja Z - informacja o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu oraz długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w 2022 roku
Rekomendacja Z - informacja dotycząca przyjętej polityki zarządzania konfliktami interesów
Oświadczenie Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego

EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

tys. zł

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie
			funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	1 049 920	1 257 131	83 994
2 W tym metoda standardowa	1 049 920	1 257 131	83 994
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4 W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7 W tym metoda standardowa	0	0	0
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9 W tym pozostałe CCR	0	0	0
10 Nie dotyczy	0	0	0
11 Nie dotyczy	0	0	0
12 Nie dotyczy	0	0	0
13 Nie dotyczy	0	0	0
14 Nie dotyczy	0	0	0
15 Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17 W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19 W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21 W tym metoda standardowa	0	0	0
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a Duże ekspozycje	0	0	0
23 Ryzyko operacyjne	247 916	201 531	19 833
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	247 916	201 531	19 833
EU-23b W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	7 756	3 705	620
25 Nie dotyczy	0	0	0
26 Nie dotyczy	0	0	0
27 Nie dotyczy	0	0	0
28 Nie dotyczy	0	0	0
29 Ogółem	1 297 835	1 458 662	103 827

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

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	b	c	d	e
	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	210 822		185 706	175 777
2	Kapitał Tier I	210 822		185 706	175 777
3	Łączny kapitał	221 051		200 976	196 006
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 297 835		1 332 168	1 458 662
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,24%		13,94%	12,05%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,24%		13,94%	12,05%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,03%		15,09%	13,44%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%		0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%		0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%		0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%		8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%		2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)				
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%		0,00%	0,00%
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 (%)	9,03%		7,09%	5,44%
Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	4 078 159		3 917 762	4 081 976
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,17%		4,74%	4,31%
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 (%)	0,00%		0,00%	0,00%
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)	2 162 083		2 348 675	2 280 238
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	521 886		538 740	555 724
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	143 734		135 598	114 810
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	378 152		403 143	440 914
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	571,75%		582,59%	517,16%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	3 367 233		3 270 286	3 349 058
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	1 132 207		1 128 147	1 164 309
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	297,40%		289,88%	287,64%

EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna

Numer wiersza

Proces szacowania kapitału wewnętrznego wynikający z ryzyka występującego w działalności Banku, polegający w szczególności na odpowiednim analizowaniu ryzyka funkcjonuje na podstawie wewnętrznych regulacji, w oparciu o zasady wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego w I Filarze, zasady wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu buforów kapitałowych oraz zasady szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego w II Filarze. Proces jest zgodny z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 3 sierpnia 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej bazuje na wielkościach regulacyjnych wymogów kapitałowych (w tym buforów), do których dodawane są wielkości dodatkowych wymogów wewnętrznych. Uwzględnia też konieczność zachowania relacji funduszy własnych do wewnętrznego wymogu kapitałowego (kapitału wewnętrznego) na poziomie co najmniej 1.

Art. 438 lit. a) CRR

a)

Obliczenia regulacyjnego wymogu kapitałowego Bank wykonuje w odniesieniu do:

- 1) ryzyka kredytowego - z zastosowaniem metody standardowej,
- 2) ryzyka rynkowego (walutowego) - związanego ze skalą działalności dewizowej, z zastosowaniem metody podstawowej,
- 3) ryzyka operacyjnego - z zastosowaniem metody podstawowego wskaźnika do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych.

Proces ten obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyk istotnych - wykonywaną w ramach przeglądu procesu w trybie rocznym, bądź częściej w uzasadnionych przypadkach,
- 2) szacowanie kapitału wewnętrznego wraz monitorowaniem limitów alokacji kapitału i raportowaniem - wykonywane co kwartał,
- 3) przegląd procesu - wykonywany w trybie rocznym, bądź częściej w uzasadnionych przypadkach,

a dodatkowo jest powiązany z testowaniem warunków skrajnych - wykonywanym w trybie rocznym (bądź częściej w uzasadnionych przypadkach) oraz zarządzaniem kapitałem i planowaniem kapitałowym - w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu funduszy własnych.

Art. 438 lit. c) CRR

b)

Informacje ujawniane są wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.
Bank nie posiadał dodatkowych wymagań regulacyjnych w zakresie funduszy własnych.

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Kluczowym dla Banku wskaźnikiem w sposób całościowy opisującym poziom ryzyka wraz z odniesieniem do posiadanych zasobów kapitału jest akceptowalny ogólny poziom ryzyka wyrażony za pomocą minimalnej wartości wskaźnika udziału nadwyżki funduszy własnych w funduszach własnych (kwota funduszy własnych, powyżej oszacowanego kapitału wewnętrznego), która wynosi 2,5% funduszy własnych. Bank wyznacza także poziom ostrzegawczy akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka w wysokości min. 5% udziału nadwyżki funduszy własnych w funduszach własnych.</p> <p>Akceptowalny ogólny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku minimum co rok, w ramach weryfikacji procedur szacowania kapitału wewnętrznego, w oparciu o wyniki udokumentowanych analiz, a następnie zatwierdzany przez Radę Nadzorczą zgodnie z § 10 pkt 1 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Jest on powiązany z poziomami kluczowych wskaźników kapitałowych Banku, zatwierdzonych przez Zarząd jako limity strategiczne i przyjętych przez Radę Nadzorczą, które na dzień 31.12.2022 r. wynosily:</p> <ul style="list-style-type: none"> • łączny współczynnik kapitałowy: powyżej 13,0%, • współczynnik kapitałowy kapitału Tier I: powyżej 11% oraz • współczynnik kapitałowy kapitału podstawowego Tier I: powyżej 9,5%. <p>Struktura szacowanego kapitału wewnętrznego wykazuje stały dominujący udział w kapitale wewnętrznym wymogów regulacyjnych z I Filara (w szczególności z tytułu ryzyka kredytowego i dodatkowo z tytułu ryzyka operacyjnego) oraz wymogu tzw. połączonego bufora.</p> <p>Potwierdza to istotny wpływ ryzyka kredytowego na ogólny profil ryzyka Banku.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	<p>Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych, poziomach (liniach obrony):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) poziom pierwszy – na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, obejmuje działalność biznesową i działalność nie przypisaną do pozostałych poziomów zarządzania (drugiego i trzeciego), 2) poziom drugi – na który składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych niezależnie od zarządzania ryzykiem oraz działalność Biura Zgodności, 3) poziom trzeci – na który składa się działalność komórki audytu wewnętrznego. <p>Na każdym z trzech poziomów zarządzania, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Zadania Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu w systemie zarządzania ryzykiem:</p> <p>A. Rada Nadzorcza Banku</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w szczególności: <ol style="list-style-type: none"> a) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji do wykonywania powierzonych im zadań z zakresu systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, b) zatwierdza przyjętą przez Zarząd strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie, c) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania, d) nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów. 2) W ramach nadzoru sprawowanego nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w szczególności: <ol style="list-style-type: none"> a) zatwierdza określony przez Zarząd Banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie, b) zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie, c) nadzoruje opracowanie, przyjęcie i wdrożenie polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, d) nadzoruje wykonywanie obowiązków Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Pionu Ryzyka, e) zatwierdza zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku, f) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

B. Komitet Audytu

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w celu prawidłowego i skutecznego wykonywania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem. Do zadań Komitetu w zakresie systemu zarządzania ryzykiem należy w szczególności:

- 1) monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 2) analizowanie okresowo przekazywanych informacji w zakresie systemu zarządzania ryzykiem,
- 3) wydawanie opinii co do adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

C. Zarząd Banku

1) Projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, w szczególności poprzez:

- a) zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań,
- b) opracowanie, przyjęcie i powiązanie Strategii zarządzania Bankiem z systemem zarządzania ryzykiem, systemem kontroli wewnętrznej oraz polityką wynagrodzeń,
- c) opracowanie, przyjęcie i wdrożenie strategii, polityk, procedur i planów zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej oraz monitorowanie ich przestrzegania,
- d) ustanowienie odpowiednich zasad raportowania, w tym zasad raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej oraz przez jednostki organizacyjne Banku, komórki organizacyjne Banku oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku,

Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR

b)

- e) zapewnienie przejrzystości działań Banku oraz przyjęcie i wprowadzenie zasad polityki informacyjnej,
 - f) wprowadzanie niezbędnych korekt systemu zarządzania ryzykiem, w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania.
- 2) Zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa.
 - 3) W ramach zadań systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności:
 - a) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka,
 - b) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie (zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej) od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
 - c) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
 - d) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku, w tym ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych.
 - 4) Zatwierdza przyjęte rodzaje limitów i ich wysokość, w przypadku limitów strategicznych (apetytu na ryzyko) decyzja Zarządu jest przekazywana Radzie Nadzorczej.
 - 5) Kontroluje kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:
 - a) limity wskaźników DStI oraz LtV,
 - b) poziomy udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla osób fizycznych, oprocentowanych zmienną stopą procentową i okresowo stałą stopą procentową.

D. Wiceprezes Zarządu ds. Ryzyka

Odpowiada w szczególności za:

- 1) nadzór nad zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie,
- 2) dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku kompleksowych informacji na temat ryzyka.

Komórka audytu wewnętrznego przeprowadza niezależne audyty mające na celu dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku obiektywnych informacji, w tym w zakresie oceny skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Zadania komórek organizacyjnych wykonujących zarządzanie ryzykami istotnymi w działalności Banku – II linia obrony przed ryzykiem, obejmują:

- Biuro Zgodności: zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie ryzyka braku zgodności, a także odpowiada za realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, raportuje bezpośrednio Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku na temat ryzyka braku zgodności w Banku, dokumentuje funkcję kontroli w postaci matrycy funkcji kontroli, wykonuje testowanie pionowe i poziome przestrzegania mechanizmów kontrolnych w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, w zakresie zapewniania zgodności (w ramach drugiej linii obrony);

- Biuro Ryzyka: odpowiada za niezależną identyfikację, pomiar/szacowanie, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku istotnym (operacyjnym, płynności i finansowania, stopy procentowej, walutowym, biznesowym, strategicznym, zmian warunków makroekonomicznych, reputacji, kredytowym, koncentracji, rezydualnym, nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności, bancassurance) powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank do Zarządu i Rady Nadzorczej. Biuro dokonuje także szacowania kapitału wewnętrznego oraz wykonuje testy warunków skrajnych (w tym testy scenariuszowe) oraz ocenia ryzyko operacyjne w zakresie usług zleczanych podmiotom zewnętrznym na zasadzie outsourcingu.

Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR

b)

Biuro monitoruje przyjęty poziom apetytu na ryzyko, kluczowe wskaźniki ryzyka, limity; sygnalizuje Zarządowi Banku przypadki przekroczeń oraz wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia i wskazuje środki zaradcze.

Do zadań Biura należy opracowywanie projektów regulacji wewnętrznych Banku obejmujących: zasady zarządzania ryzykiem (w tym propozycji limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko), metodyki oceny zdolności kredytowej, zasady sporządzania Planu naprawy, zasady monitorowania wskaźników Planu naprawy oraz zasady szacowania kapitału wewnętrznego a także ich weryfikacja.

- Zespół ds. Ryzyka Modeli: odpowiada za zarządzanie ryzykiem modeli (istotnym); identyfikuje modele wykorzystywane w Banku oraz dokonuje pomiaru ryzyka modeli i dokumentuje jego wyniki, przeprowadza walidację występujących w Banku modeli istotnych.

Zadania pozostałych komórek organizacyjnych II linii obrony znajdujących się w strukturze organizacyjnej Banku w Pionie Ryzyka obejmują: dokonywanie przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych kategorii ryzyka, zgodnie z odrębnymi regulacjami obowiązującymi w Banku, monitorowanie tworzenie, aktualizację i rozwiązywanie odpisów aktualizujących i rezerw celowych na należności związane z ekspozycjami kredytowymi, monitorowanie prawnych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych, prowadzenie restrukturyzacji kredytów, weryfikację dokumentacji kredytowej, wykonywanie analiz sytuacji ekonomiczno-finansowej, ocenę zdolności i wiarygodności kredytowej oraz ocenę ryzyka kredytowego, ocenę wartości proponowanych zabezpieczeń, podejmowanie decyzji kredytowych w ramach kompetencji przyznaných przez Zarząd, prowadzenie działań upominawczych i windykacyjnych, sprawowanie funkcji kontroli. Zadania komórek organizacyjnych I linii obrony znajdujących się w strukturze organizacyjnej Banku w pozostałych pionach obejmują: prowadzenie działalności biznesowej i sprzedażowej, w tym działalności inwestycyjnej i skarbowej, zarządzanie siecią IT, marketing, planowanie finansowe, opracowanie produktów kredytowych i depozytowych, zarządzanie kadrami, obsługę prawną, bezpieczeństwo.

Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez Zarząd Banku 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 zawarte jest w końcowej części niniejszego opracowania.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	<p>Pomiar lub ocena ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar. Pomiar ryzyka umożliwia jego ocenę, czyli określenie rozmiarów lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem. Metody pomiaru lub oceny ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną i planowaną działalność Banku. W ramach pomiaru ryzyka, dla jego rodzajów wskazanych w obowiązujących wewnętrznych regulacjach Banku, przeprowadzane są testy warunków skrajnych. Częstotliwość pomiaru lub oceny ryzyka jest dostosowana do wielkości Banku i profilu ryzyka działalności, co ma umożliwić realizację celów strategicznych Banku.</p> <p>Zakres systemów pomiaru ryzyka obejmuje wszystkie ryzyka istotne i nieistotne zidentyfikowane w działalności Banku. Kluczowymi danymi wykorzystywanymi do pomiaru ryzyka są dane z hurtowni danych Banku wykorzystywane do celów sprawozdawczości obowiązkowej. W pozostałym zakresie dane pochodzą z wewnętrznych narzędzi gromadzenia i przetwarzania danych.</p> <p>Bankowy system pomiaru ryzyka umożliwia zastosowanie kluczowych metod pomiaru ryzyka właściwych dla poszczególnych rodzajów ryzyka oraz monitoring przyjętych limitów ograniczających poszczególne rodzaje ryzyka, stosownie do obowiązujących w tym zakresie norm nadzorczych i wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	<p>Raportowanie ryzyka opiera się na cyklicznym informowaniu Zarządu i Rady Nadzorczej oraz kadry kierowniczej Banku o wynikach pomiaru ryzyka, wielkości i profilu ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. W Banku funkcjonuje system sprawozdawczości zarządczej, wspomagający proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem, na który składa się w szczególności raportowanie o ryzyku. Zawiera ono rzetelne, dokładne i aktualne dane oraz dostarcza wykorzystywanych w zarządzaniu ryzykiem informacji na temat rodzajów, wielkości i profilu ryzyka działalności Banku. Raportowanie o ryzyku służy ocenie skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i monitorowaniu przestrzegania limitów. Strategia zarządzania ryzykiem i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają weryfikacji i aktualizacji nie rzadziej niż raz w roku w celu dostosowania jej do bieżącej sytuacji i warunków, w jakich działa Bank.</p> <p>Główną cechą systemu pomiaru ryzyka w Banku jest zależność metod pomiaru ryzyka od zakresu danych sprawozdawczych znajdujących się w hurtowni danych.</p>

Cele strategiczne Krakowskiego Banku Spółdzielczego w zakresie zarządzania ryzykami:

1. Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest ciągłe zwiększanie 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. Celem priorytetowym w zakresie ryzyka kredytowego jest obniżenie wartości kredytów zagrożonych i spadek ekspozycji na ryzyko kredytowe, konieczny do zachowania bezpiecznego poziomu współczynników kapitałowych oraz spełnianie wymogów w zakresie MREL.

2. Ryzyko koncentracji

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością pozwalającą zrealizować planowany wynik finansowy Banku. Cel ten będzie realizowany poprzez:

- a) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej aktywów, m.in. poprzez wewnętrzne limity koncentracji zgodne z apetytem na ryzyko oraz postanowieniami Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego, w szczególności mające na celu wyeliminowanie sytuacji, w której, po przekroczeniu limitów regulacyjnych, zachodziłaby konieczność utworzenia wymogu kapitałowego w I Filarze z tytułu ryzyka kredytowego lub konieczność pomniejszenia funduszy własnych,
- b) priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych wagach ryzyka,
- c) monitorowanie aktywów w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań (skutkujących potencjalnymi stratami lub istotną zmianą profilu ryzyka Banku) oraz wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka.

3. Ryzyko rezydualne

Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych (w tym ryzyka braku zgodności i ryzyka koncentracji) oraz monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

4. Ryzyko operacyjne
Utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Zapewnienie bezpieczeństwa systemów, kanałów komunikacyjnych, innych aktywów związanych ze świadczeniem usług płatniczych, przed zagrożeniami związanymi z utratą poufności, dostępności, integralności, rozliczalności informacji. Zapewnienie identyfikacji czynników, zagrożeń operacyjnych oraz podejmowanie działań korygujących, celem ograniczania do minimum możliwości materializacji zdarzeń/incydentów operacyjnych i nieoczekiwanych strat w przyszłości. Dostosowywanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym do specyfiki działania Banku, zmian przepisów prawa oraz profilu ryzyka.
5. Ryzyko płynności i finansowania
Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego, z uwzględnieniem elementów ryzyka płynności (ryzyka koncentracji płynności, ryzyka płynności produktu i ryzyka płynności śróddziennej).
Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności, który zapewnia stabilne funkcjonowanie oraz zrównoważony rozwój Banku w normalnych warunkach rynkowych oraz w trakcie kryzysu.
Bank dąży do utrzymania narażenia Banku na ryzyko płynności i finansowania na poziomie akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku.
6. Ryzyko stopy procentowej
Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian wyniku odsetkowego Banku, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikowanie podstawowych zagrożeń wynikających z nierównomiernych reakcji pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Celem Banku jest kształtowanie struktury aktywów i pasywów oraz ich oprocentowania w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego wyznaczonego w Planie finansowym. Bank dąży do utrzymania narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie, wynikającym z dostępności kapitału.
7. Ryzyko walutowe
Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych. Bank dąży do utrzymania narażenia na ryzyko walutowe na bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku, akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku poziomie.
8. Ryzyko braku zgodności
Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest podejmowanie działań w celu zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi w tym działań ograniczających negatywne skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych poprzez identyfikację potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych zdarzeń, podejmowanie działań wspierających, prewencyjnych oraz naprawczych.
9. Ryzyko biznesowe
Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym jest zapewnienie identyfikacji czynników wskazujących na zagrożenie nieosiągnięciem założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Celem Banku w zakresie ryzyka biznesowego jest pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej Banku.
10. Ryzyko strategiczne
Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem strategicznym jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie potencjalnych negatywnych konsekwencji finansowych wynikających z podejmowania niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej przez Bank strategii w odniesieniu do zmian w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.
11. Ryzyko zmian warunków makroekonomicznych
Celem zarządzania ryzykiem zmian warunków makroekonomicznych jest identyfikacja czynników makroekonomicznych, które mają znaczący wpływ na działalność Banku oraz podejmowanie działań, które mają na celu ograniczenie niekorzystnego wpływu potencjalnych zmian sytuacji makroekonomicznej na jego sytuację finansową.
Działania zarządcze polegają w szczególności na ustalaniu akceptowalnych poziomów ryzyka (w ramach ryzyka stopy procentowej, walutowego, biznesowego lub strategicznego) oraz podejmowaniu działań, które mają na celu obniżenie poziomu ryzyka.
12. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej
Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczenie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie tym ryzykiem polegające na identyfikacji, okresowej ocenie dźwigni finansowej oraz bieżącym jej monitorowaniu, w celu zapewnienia przestrzegania poziomu regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej LR.
- Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR f)
- Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR f)

13. Ryzyko niewypłacalności

Celem strategicznym w zakresie ryzyka niewypłacalności jest zapewnienie właściwej ilości i jakości funduszy własnych, w szczególności w perspektywie krótkoterminowej i średnioterminowej oraz spełnianie regulacyjnych wymogów kapitałowych. Cel ten jest realizowany także poprzez podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): wzrost funduszy własnych w oparciu o zasilenie wynikiem netto oraz ograniczenie ekspozycji na ryzyko kredytowe, odpowiednie kształtowanie wielkości i struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu współczynników kapitałowych, dostosowanych do całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) oraz całkowitego wymogu kapitałowego (OCR), utrzymanie poziomów współczynników kapitałowych zapewniających spełnienie OCR powiększonego o dodatkowy nadzorczy bufor kapitałowy 1,5pp. (art. 142 ust. 4 ustawy Prawo bankowe), utrzymywanie poziomu nadwyżki funduszy własnych zapewniającej przestrzeganie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka, dążenie do zapewnienia do dnia 31.12.2023 r. (w tym także w okresie przejściowym – na dzień 31.12.2021 i 31.12.2022 r.) odpowiedniego poziomu i struktury funduszy i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL).

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR

f)

14. Ryzyko reputacji

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.

15. Ryzyko modeli

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem modeli w Banku jest zapobieganie wdrożeniu nieprawidłowo zbudowanych modeli, zapewnienie efektywnych mechanizmów kontrolnych na każdym etapie cyklu życia modeli, uzyskanie pełnej, bieżącej wiedzy na temat jakości działania modeli oraz kontrolowanie i utrzymywanie ryzyka modeli na poziomie spójnym z poziomem tolerancji Banku na to ryzyko.

16. Ryzyko bancassurance

Celem zarządzania ryzykiem bancassurance jest stosowanie postanowień Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance wraz z doskonaleniem metod pomiaru ryzyka.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych na podstawie scenariuszy zawartych w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Zarząd i zgodnych z odpowiednimi Rekomendacjami KNF. Wyniki testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności.

Procesy zarządzania ryzykiem i szacowania kapitału wewnętrznego Banku są zgodne z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank uwzględni Strategię zarządzania ryzykiem, która jest podstawowym dokumentem określającym sposób zarządzania ryzykiem bankowym i jest powiązana ze Strategią zarządzania Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Bank stosuje metody identyfikowania, pomiaru lub oceny ryzyka, monitorowania, kontroli i ograniczania ryzyka, raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością wraz z oceną skuteczności działań ograniczających ryzyko, dostosowane do wielkości banku i profilu ryzyka jego działalności.

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR

g)

Działania zarządcze polegają w szczególności na wydawaniu przepisów wewnętrznych, określaniu akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka, ustalaniu wysokości limitów, w tym limitów strategicznych/apetytu na ryzyko i innych wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem, przyjmowaniu zabezpieczeń i ubezpieczeń, wykorzystaniu wyników testów warunków skrajnych. Celem podejmowania działań zarządczych jest kształtowanie procesu zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie poziomu ryzyka.

W przypadku przekroczenia akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka przeprowadzane jest postępowanie wyjaśniające przyczyny przekroczenia, a Zarząd podejmuje działania mające na celu wdrożenie mechanizmów ograniczających ryzyko do poziomu akceptowalnego lub dokonywana jest weryfikacja i ustalenie nowego akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka, co zostaje przedstawione przez Zarząd Banku Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.

W przypadku przekroczenia akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka Zarząd Banku niezwłocznie przekazuje Radzie Nadzorczej informację o takim przypadku wraz z informacją o podjętych lub planowanych działaniach naprawczych.

EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Na dzień 31.12.2022 roku jeden z członków Zarządu pełni trzy funkcje dyrektorskie, trzech pozostałych członków Zarządu zajmuje po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku lub organach innych podmiotów.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Zgodnie z przepisami prawa, członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza, działając według Statutu Krakowskiego Banku Spółdzielczego, biorąc pod uwagę wyniki pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów. Rada Nadzorcza ponadto przeprowadza wtórną ocenę odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu oraz dokonuje wtórnej oceny odpowiedniości Zarządu. Ocena odpowiedniości przeprowadzana jest zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości w składzie Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym”. Rada Nadzorcza wyznacza zgodne ze strategią Banku cele dla członków Zarządu oraz dokonuje oceny realizacji tych celów.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Rada Nadzorcza dąży do zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu, w szczególności w odniesieniu do wieku, wykształcenia i doświadczenia zawodowego w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów Zarządu.
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Bank nie utworzył oddzielnego komitetu ds. ryzyka.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	<p>I. Raportowanie do organu zarządzającego odbywa się zgodnie z zasadami opisanymi w regulacji przyjętej przez Zarząd Banku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Raportowanie zarządcze odbywa się w cyklach:</p> <p>1) dziennych i tygodniowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przedstawienie Zarządowi Banku informacji w zakresie ryzyka płynności i finansowania w odniesieniu do przyjętych limitów, tolerancji oraz apetytu na ryzyko, <p>2) miesięcznych:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przedstawienie Zarządowi Banku informacji w zakresie poszczególnych ryzyk w odniesieniu do przyjętych limitów oraz apetytu na ryzyko, <p>3) kwartalnych:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przedstawienie Zarządowi Banku informacji w zakresie ryzyka bancassurance, biznesowego, strategicznego i zmian warunków makroekonomicznych oraz ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej w odniesieniu m.in. do przyjętego apetytu oraz limitów na ryzyko, • przedstawienie Zarządowi Banku wyników szacowania kapitału wewnętrznego, • przedstawienie Radzie Nadzorczej informacji w zakresie poszczególnych ryzyk w odniesieniu do limitów i przyjętego apetytu na ryzyko oraz wyników szacowania kapitału wewnętrznego, <p>4) półrocznych:</p> <ul style="list-style-type: none"> • półroczna informacja z zakresu zarządzania ryzykiem rezydualnym, • podsumowanie półrocznych wyników z realizacji polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, <p>5) rocznych:</p> <ul style="list-style-type: none"> • podsumowanie rocznych wyników w obszarze ryzyka oraz realizacji polityk i strategii zarządzania ryzykiem za poprzedni rok, • raport roczny dotyczący informacji z zakresu testów warunków skrajnych, • roczne raporty z weryfikacji polityk i instrukcji w zakresie poszczególnych ryzyk. <p>II. Niniejsze INFORMACJE O CHARAKTERZE ILOŚCIOWYM I JAKOŚCIOWYM DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNE INFORMACJE PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO (<i>Informacje</i>) opracowywane są zgodnie z "Polityką informacyjną w Krakowskim Banku Spółdzielczym" (Polityka) oraz zasadami wskazanymi w regulacji wewnętrznej "Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji podlegających ujawnieniom przez Krakowski Bank Spółdzielczy" (<i>Instrukcja</i>) i przyjmowane w drodze uchwały przez Zarząd Banku oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Zespół Ryzyka Kredytowego i Kapitałowego przygotowuje propozycję zmian <i>Polityki</i> oraz <i>Instrukcji</i>, uwzględniając wyniki audytu wewnętrznego, a także propozycje zmian pochodzące od komórek organizacyjnych Centrali Banku biorących udział w wykonywaniu czynności związanych z ujawnieniami informacji. Komórki te uczestniczą w czynnościach weryfikujących <i>Politykę</i> oraz <i>Instrukcję</i>. W wyniku realizacji <i>Polityki</i> sporządzany jest dokument <i>Informacje</i>.</p> <p>Bank zobowiązany jest do bieżącej oceny, czy zakres informacji ujawnianych jest adekwatny do profilu ryzyka Banku. W przypadku, gdy dana komórka organizacyjna odpowiedzialna za poszczególne rodzaje ryzyka, stwierdzi, że profil ryzyka Banku wymaga ogłoszenia informacji dodatkowych, zgłasza propozycję zmiany w treści informacji do Zarządu Banku w celu podjęcia decyzji o ich ujawnieniu.</p>

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	12 124	
	w tym: instrument typu 1	0	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	153 167	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	22 316	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	31 641	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	219 249	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-205	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 883	
9	Nie dotyczy	0	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy	0	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	

22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
24	Nie dotyczy	0
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0
26	Nie dotyczy	0
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0
27a	Inne korekty regulacyjne	-5 339
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-8 427
29	Kapitał podstawowy Tier I	210 822
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
41	Nie dotyczy	0
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	210 822
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	7 178
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	0
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	3 050
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	10 229

Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
54a	Nie dotyczy	0
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
56	Nie dotyczy	0
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	10 229
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	221 051
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 297 835
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufora		
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,24%
62	Kapitał Tier I	16,24%
63	Łączny kapitał	17,03%
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	11,74%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	0
70	Nie dotyczy	0
71	Nie dotyczy	0
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed 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)	19 429
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
74	Nie dotyczy	0
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	3 102
Pułapy stosowane do uwzględnienia 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)	3 050
77	Pułap uwzględnienia korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	13 124
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0
79	Pułap uwzględnienia korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
81	Kwota wyłączonej z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
83	Kwota wyłączonej z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
85	Kwota wyłączonej z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

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

tys. zł

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
I Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	307 327		
II Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0		
III Należności od sektora finansowego	140 556		
IV Należności od sektora niefinansowego	859 410		
V Należności od sektora budżetowego	189 368		
VI Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0		
VII Dłużne papiery wartościowe	2 400 275		
VIIa Dłużne papiery wartościowe	1 210		72,18
VIII Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0		
IX Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0		
X Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0		
XI Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 276		
XIa Udziały w podmiotach finansowych	18 218		72,18
XII Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0		
XIII Wartości niematerialne i prawne	2 883		8
XIV Rzeczowe aktywa trwałe	40 531		
XV Inne aktywa	21 362		
XVI Rozliczenia międzyokresowe	24 982		75
XVII Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	4		
XVIII Akcje własne	0		
AKTYWA ogółem	4 005 972		
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
I Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0		
II Zobowiązania wobec sektora finansowego	124		
III Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 148 788		
IV Zobowiązania wobec sektora budżetowego	472 293		
V Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0		
VI Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	51 438		46
VII Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0		
VIII Fundusze specjalne i inne zobowiązania	39 859		
IX Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 903		
X Rezerwy	30 845		50,76
XI Zobowiązania podporządkowane	0		
Zobowiązania ogółem	3 745 250		
Kapitał własny			
XII Kapitał (fundusz) podstawowy	12 398		1
XIII Kapitał (fundusz) zasobowy	161 904		3
XIV Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-8 737		3
XV Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316		3a
XVI Zysk (strata) z lat ubiegłych	0		2
XVII Zysk (strata) netto	72 841		
XVIII Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0		
Kapitał własny ogółem	260 722		
PASYWA ogółem	4 005 972		

EU CCA – Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

		a)
		Informacje jakościowe lub ilościowe – Format dowolny
1	Emitent	Krakowski Bank Spółdzielczy
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLKRBSPO025
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym		
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Obligacje podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	7,2 mln zł w Tier II
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł
EU-9a	Cena emisyjna	100 zł
EU-9b	Cena wykupu	100 zł
10	Klasyfikacja księgową	Zobowiązania podporządkowane
11	Pierwotna data emisji	2013-09-20
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	2023-09-20
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Od 20.09.2018 r. wykup możliwy w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu, w którym Emitent uzyska zgodę Komisji Nadzoru Finansowego
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
Kupony / dywidendy		
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienny kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR 6M + 3,3%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwałe czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Prawne
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Brak uprzywilejowania
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie określono
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	https://gpwcatalyst.pl/pub/CATALYST/files/dokumentyinf/Nota_Informacyjna_KBSp.pdf

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

tys. zł

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	4 005 968
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	0
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	0
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	0
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	0
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	0
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	0
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	0
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	69 482
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	0
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	0
12	Inne korekty	2 708
13	Miara ekspozycji całkowitej	4 078 159

EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

tys. zł

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	4 017 104	4 016 036
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	0
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wiarytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0	0
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	0	0
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	0	0
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-8 427	-4 086
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	4 008 677	4 011 950
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	0	0
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	0	0
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	0	0
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	0	0
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0	0
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	0	0
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	0	0
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	0	0
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	0	0
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	0	0
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	0	0
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0	0
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wiarytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	0	0
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	0	0
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	0	0
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0	0
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0	0
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0	0
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	149 837	150 029
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-80 355	-80 004
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	0	0
22	Ekspozycje pozabilansowe	69 482	70 026
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0	0
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	0	0
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	0	0
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	0	0
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	0	0
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	0	0
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	0	0
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	0	0
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	0	0
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	0	0
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	0	0

Kapitał i miara ekspozycji całkowitej

23	Kapitał Tier I	210 822	175 777
24	Miara ekspozycji całkowitej	4 078 159	4 081 976

Wskaźnik dźwigni

25	Wskaźnik dźwigni (%)	5,17%	4,31%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)		
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)		
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I		
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-27a	łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%

Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje

EU-27b Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału

Ujawnienie wartości średnich

28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych		
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych		
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		

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

tys. zł

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	4 017 104
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	4 017 104
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	1 733 799
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	189 368
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	1 065 378
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	211 896
EU-9	Ekspozycje detaliczne	384 165
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 187
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	287 814
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	139 497

EU LRA – Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni

Numer wiersza

a)

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego Tier 1 i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

W celu ograniczenia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej w Banku wprowadza się system limitów wewnętrznych: wskaźnik dźwigni finansowej - wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału Tier I (min. 4,10%) oraz wskaźnik niedopasowania między aktywami i zobowiązaniami (min. 4,8%). Wprowadzony został również limit strategiczny ograniczający ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej - wskaźnik dźwigni finansowej wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału Tier I (powyżej 4,0%).

a) Dla celów pomiaru ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, Bank wylicza wskaźnik dźwigni zgodnie z artykułem 429 Rozporządzenia CRR, tj. jako miarę kapitału Tier 1 podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża wskaźnik jako wartość procentową.

Bank zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej przez identyfikację, pomiar lub ocenę, monitorowanie, kontrolę, w tym ograniczanie ryzyka, ustalenie i weryfikację limitów ryzyka oraz raportowanie o ryzyku wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko, wdrażanie i doskonalenie mechanizmów kontrolnych. Stosowane metody zarządzania są dostosowane do wielkości Banku i profilu ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest realizowane na podstawie odpowiednich analiz przez wskazaną komórkę organizacyjną Banku.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej do Zarządu Rady Nadzorczej Banku odbywa się w cyklu kwartalnym.

Ustalenie i aktualizacja wartości limitów, podlegają przyjęciu przez Zarząd Banku. Decyzja Zarządu dotycząca limitów strategicznych jest przekazywana Radzie Nadzorczej Banku wraz z projektem Polityki podlegającej zatwierdzeniu.

b) W roku 2022 czynnikami decydującymi o wskaźniku dźwigni finansowej były: wzrost funduszy Tier I oraz zmiany sumy bilansowej przekładające się na wzrost łącznej wartości ekspozycji do wskaźnika dźwigni.

Wskaźnik dźwigni finansowej według definicji w pełni wprowadzonej (LR) kształtował się na dzień 31.12.2022 r. powyżej limitu strategicznego (4%) i wyniósł 5,17%.

EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna Numer wiersza

Art. 451a ust. 4 CRR	a) Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.</p> <p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego, z uwzględnieniem elementów ryzyka płynności (ryzyka koncentracji płynności, ryzyka płynności produktu i ryzyka płynności śróddziennej).</p> <p>Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania są:</p> <ul style="list-style-type: none"> - utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności, który zapewni stabilne funkcjonowanie oraz zrównoważony rozwój Banku w normalnych warunkach rynkowych oraz w trakcie kryzysu; - utrzymanie na odpowiednim poziomie aktywów płynnych; - ustalenie skali podejmowanego przez Bank ryzyka płynności, poprzez ustanowienie wewnętrznych limitów płynności uwzględniających wyniki testów warunków skrajnych; - minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności; - monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej w celu uruchomienia Planu Awaryjnego utrzymania płynności oraz Planu Naprawy; - zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z wymogami regulacyjnymi, dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności. <p>Bank dąży do utrzymania narażenia Banku na ryzyko płynności i finansowania na poziomie akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku.</p>
	b) Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	<p>Strategia dotycząca ryzyka płynności, w tym akceptowalny poziom ryzyka, zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie akceptowana przez Radę Nadzorczą Banku. Biuro Skarbu wykonuje bezpośrednie zadania związane z zapewnieniem płynności Banku poprzez zarządzanie środkami finansowymi w horyzoncie płynności śróddziennej, krótko, średnio i długoterminowej. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka płynności odbywa się w Zespole Ryzyka Finansowego. Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia niezależność funkcji podejmowania ryzyka od funkcji oceny i kontroli.</p>
	c) Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Nie dotyczy
	d) Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	<p>Zespół Ryzyka Finansowego w ramach systemu zarządzania ryzykiem odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę (limitowanie), monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku płynności i finansowania.</p> <p>Głównymi narzędziami zarządzania ryzykiem płynności i finansowania są:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zestawienie kontraktowej i urealnionej luki płynności oraz luki dynamicznej, 2) zestawienia kontraktowych i urealnionych przepływów pieniężnych, 3) kalkulacja wskaźników LCR i NSFR, 4) system limitów ostrożnościowych płynności, 5) osad na wkładach, 6) osad na zobowiązaniach pozabilansowych, 7) koncentracja płynności, 8) koszt płynności, 9) nadwyżka wysokiej jakości aktywów nieobciążonych, 10) rezerwa płynności do 7 dni/ do 1 miesiąca, 11) wskaźniki zrywalności i odnawialności depozytów/depozytów elektronicznych oraz wcześniejszych spłat kredytów, 12) monitorowanie poziomu depozytów negocjowanych, 13) czynniki stanowiące oznaki zagrożenia płynności finansowej Banku w ramach „Planu awaryjnego na wypadek zachwiania płynności finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym”, 14) analiza płynności długoterminowej, 15) przeprowadzanie rocznych testów warunków skrajnych. <p>Wyniki pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania wraz z wnioskami przekazywane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.</p>
	e) Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	<p>Bank prowadzi regularny monitoring ryzyka płynności. Raporty dotyczące ryzyka płynności opracowywane są w cyklach dziennych, tygodniowych i miesięcznych zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku. W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank stosuje system limitów wewnętrznych, wśród których znajdują się: LCR, NSFR, „horyzont przeżycia” w warunkach skrajnych, niedopasowanie urealnionych przepływów pieniężnych w przedziale do 7 dni i do 1 m-ca, udział obligi kredytowego w bazie depozytowej i sumie bilansowej, wskaźnik płynności urealnionej (do 7 dni, do 1 m-ca, do 3 m-cy, do 1 roku, do 3 lat, do 5 lat) udział aktywów płynnych w sumie bilansowej, wysokość pokrycia depozytów bieżących aktywami płynnymi, wysokość pokrycia środków niegwarantowanych aktywami płynnymi, udział dużych depozytów w bazie depozytowej, poziom obligi kredytowego w relacji do osadu, poziom zobowiązań pozabilansowych w relacji do obligi kredytowego, poziom kredytów i pożyczek o terminie zapadalności powyżej 10 lat w relacji do wartości osadu.</p> <p>Ryzyko płynności (produktu): Wszystkie posiadane w Banku aktywa płynne spełniają kryteria zawarte w art. 7-8 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10.10.2014 r., stąd kwalifikowane są jako element zabezpieczenia przed utratą płynności. W konsekwencji nie identyfikuje się zagrożenia utraty możliwości sprzedaży produktów powodujących konieczność poniesienia strat finansowych na produktach.</p>
	f) Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>W Banku została opracowana procedura „Plan awaryjny na wypadek zachwiania płynności finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym”, która określa:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia płynności finansowej Banku, b) tryb postępowania w sytuacjach zagrożenia płynności oraz w sytuacjach kryzysowych, mający na celu utrzymanie płynności Banku i zdolności do zaspokojenia potrzeb płynnościowych w przypadku ich wystąpienia, c) wskazuje komórki organizacyjne Banku i osoby odpowiedzialne za wdrożenie działań awaryjnych i prewencyjnych oraz zakres ich obowiązków i zasady komunikowania się. <p>Plan awaryjny jest weryfikowany i testowany w cyklach rocznych.</p>

<p>g) Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych</p>	<p>Przeprowadzane przez Zespół Ryzyka Finansowego testy warunków skrajnych w obszarze ryzyka płynności i finansowania obejmują:</p> <p>a) na potrzeby zarządzania płynnością śróddzienną każdego dnia roboczego - testy warunków skrajnych dla przepływów pieniężnych,</p> <p>b) comiesięczną analizę zagrożeń wskaźnikowych i scenariuszowych,</p> <p>c) roczne testy warunków skrajnych.</p> <p>Rezultaty testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności i finansowania służą:</p> <p>a) do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji banku na ryzyko płynności,</p> <p>b) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji na ryzyko płynności,</p> <p>c) do oceny adekwatności nadwyżki płynności,</p> <p>d) do budowy planu awaryjnego płynności,</p> <p>e) jako element w procesie planowania strategicznego,</p> <p>f) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem płynności,</p> <p>g) do ustalania limitów wewnętrznych w zakresie ryzyka płynności i finansowania,</p> <p>h) do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych w obszarze ryzyka płynności i finansowania.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są podczas oceny profilu ryzyka, na potrzeby ustalania akceptowalnego poziomu ryzyka, w procesach bieżącego zarządzania ryzykiem, planowania, oceny adekwatności kapitałowej oraz weryfikacji poziomu limitów wewnętrznych i wartości granicznych.</p>
<p>h) Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji</p>	<p>Informacje umieszczone w Oświadczeniu Zarządu Banku.</p>
<p>i) Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) · Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku · Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności · Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności 	<p>Informacje umieszczone w Oświadczeniu Zarządu Banku.</p>

EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto

tys. zł

Zakres konsolidacji: na zasadzie indywidualnej

EU 1a	Koniec kwartału	a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12		12		12		12	
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					2 162 083		2 348 675	
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	2 763 942		2 502 209		200 747		163 562	
3	Stabilne depozyty	1 933 179		1 939 123		96 659		96 956	
4	Mniej stabilne depozyty	830 764		563 086		104 088		66 606	
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	799 021		1 028 890		308 334		362 454	
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	7 865		22 018		404		1 402	
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	791 156		1 006 873		307 930		361 052	
8	Dług niezabezpieczony	0		0		0		0	
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0		0	
10	Wymogi dodatkowe	139 979		142 850		12 028		12 626	
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	0		0		0		0	
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0		0		0		0	
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	139 979		142 850		12 028		12 626	
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	4 572		5 889		777		98	
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	0		0		0		0	
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					521 886		538 740	
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	0		0		0		0	
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	148 257		140 338		143 734		135 598	
19	Inne wpływy środków pieniężnych	0		0		0		0	
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0		0	
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0		0	
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	148 257		140 338		143 734		135 598	
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0		0		0		0	
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0		0		0		0	
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	148 257		140 338		143 734		135 598	
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					2 162 083		2 348 675	
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					378 152		403 143	
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					571,75%		582,59%	

EU LIQB – dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1

Numer wiersza

a)	Wskaźnik LCR rozumiany jest jako stosunek wartości aktywów płynnych do wypływów środków netto w horyzoncie 30 dni. Głównymi czynnikami mający wpływ na poziom wskaźnika LCR: poziom aktywów płynnych (papiery wartościowe, gotówka, rachunek bieżący w NBP), wielkość depozytów nieoperacyjnych i detalicznych.
b)	W całym 2022 r. wskaźnik LCR kształtował się na wysokim poziomie, znacznie powyżej poziomu nadzorczego oraz tolerancji na ryzyko płynności wynikających z przyjętego apetytu na ryzyko. Według stanu na 31.12.2022 r. średnia wielkość wskaźnika wyniosła 572% i była niższa o 11 p.p. w porównaniu do 30.06.2022 r. Obniżenie poziomu wskaźnika spowodowane było spadkiem poziomu aktywów płynnych z 2 348 675 tys. zł na 30.06.2022 r. do 2 162 083 tys. zł na 31.12.2022 r. (spadek poziomu aktywów płynnych wynikał głównie z zastosowania wskaźnika redukcji wartości obligacji utrzymywanych do terminów zapadalności o haircut NBP), wypływy netto we wskazanym okresie obniżyły się natomiast o 24 990 tys. zł.
c)	W ramach badania koncentracji płynności, Bank w cyklach miesięcznych przeprowadza szczegółową analizę koncentracji źródeł finansowania. Na 31.12.2022 koncentracja kształtowała się następująco: a) duże depozyty (koncentracja depozytów > 17 mln zł) - 7,44%, b) pojedyncze duże depozyty (koncentracja depozytów > 1,7 mln zł) - 23,84%, c) depozyty osób wewnętrznych (osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej i Zarządu Banku oraz osób zajmujących stanowiska dyrektorskie/kierownicze wraz z osobami powiązanymi) - 0,43%, d) depozyty z tego samego sektora gospodarczego (koncentracja branżowa depozytów) - najwyższy udział: administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne (29,68%) e) depozyty z tego samego rejonu geograficznego (koncentracja geograficzna depozytów według województw i powiatów) - najwyższy udział: województwo małopolskie (87,38%); powiat krakowski (23,32%), f) depozyty wg poszczególnych produktów (koncentracja produktowa depozytów) – najwyższy udział: rachunki bieżące (25,65%) g) depozyty wg podmiotów (koncentracja podmiotowa depozytów) - sektor niefinansowy 86,90%, h) depozyty wg terminów (koncentracja terminowa) – najwyższy udział: depozyty 6-miesięczne (11,85%).
d)	W celu zabezpieczenia się przed utratą płynności Bank utrzymuje na odpowiednio wysokim poziomie nieobciążone aktywa płynne. Według danych na 31.12.2022 r. struktura nieobciążonych aktywów płynnych kształtowała się następująco: dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa (36%), pozostałe dłużne papiery wartościowe (33%), bony pieniężne NBP (21%), środki podlegające wycofaniu z NBP (7%), gotówka (3%).
e)	nie dotyczy
f)	W 2022 r. Bank nie zidentyfikował żadnej waluty obcej jako istotnej, tzn. suma zobowiązań w danej walucie nie przekroczyła 5% sumy wszystkich zobowiązań.
g)	Bank nie posiada innych pozycji w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności.

EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto

tys. zł

	a	b	c	d	e				
						Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności			
						Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania									
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	219 249	163 199	51 708	3 050	248 153			
2	Fundusze własne	219 249	0	7 178	3 050	225 889			
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	44 529	0	22 265			
4	Depozyty detaliczne		2 751 935	96 704	9 423	2 667 509			
5	Stabilne depozyty		1 854 973	31 245	3 321	1 795 229			
6	Mniej stabilne depozyty		896 962	65 459	6 102	872 280			
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		750 940	11 719	86	381 415			
8	Depozyty operacyjne		6 263	0	0	3 131			
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		744 677	11 719	86	378 284			
10	Zobowiązania współzależne		0	0	0	0			
11	Pozostałe zobowiązania:	0	39 466	3 068	68 621	70 155			
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0							
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		39 466	3 068	68 621	70 155			
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					3 367 233			
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania									
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					0			
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		0	0	0	0			
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0	0	0	0			
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		197 736	61 774	721 450	657 387			
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		0	0	0	0			
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		139 593	0	962	14 921			
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		52 991	56 520	518 494	460 280			
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		4 970	7 924	175 980	120 834			
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		5 151	5 254	152 555	134 399			
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		26	29	2 375	1 571			
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		0	0	49 439	47 787			
25	Współzależne aktywa		0	0	0	0			
26	Inne aktywa:	0	77 712	18 272	375 487	460 600			
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				0	0			
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania								
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto								
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego								
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		77 712	18 272	375 487	460 600			
32	Pozycje pozabilansowe		91 298	21 765	36 774	14 221			
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					1 132 207			
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					297,40%			

EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Podstawa prawna	Numer wiersza
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a) <p>Krakowski Bank Spółdzielczy jest bankiem uniwersalnym o charakterze depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne i podmioty gospodarcze oraz jednostki samorządu terytorialnego. Podstawowa działalność Banku to prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów (w PLN), działalność inwestycyjna opierająca się na nabywaniu instrumentów finansowych Skarbu Państwa (w tym gwarantowanych przez Skarb Państwa) lub NBP o najniższym poziomie ryzyka, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośrednictwo ubezpieczeniowe. Bank prowadzi działalność w ramach portfela bankowego.</p> <p>Profil ryzyka kredytowego jest zdeterminowany przez bieżącą ekspozycję na ryzyko kredytowe Banku (wysoki udział zagrożonych kredytów w portfelu, które jednocześnie w przeważającej części nie mają opóźnień w spłacie) i jednocześnie przez ograniczenia kapitałowe, które przy zachowaniu wymagań regulacyjnych i przyszłych wymagań MREL nie umożliwiają wzrostu portfela kredytowego. W związku z powyższym, bieżący model biznesowy Banku opiera się na działalności depozytowej i inwestowaniu pozyskanych kwot w instrumenty finansowe Skarbu Państwa.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	b) <p>Akceptowalny ogólny poziom ryzyka (zgodnie z § 10 pkt 1 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem) określa minimalna wartość wskaźnika udziału nadwyżki funduszy własnych w funduszach własnych (kwota funduszy własnych, powyżej oszacowanego kapitału wewnętrznego), która wynosi 2,5% funduszy własnych.</p> <p>Akceptowalny ogólny poziom ryzyka wyrażony jest za pomocą kluczowego dla Banku wskaźnika w sposób całościowy opisującego poziom ryzyka wraz z odniesieniem do posiadanych zasobów kapitału. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka jest monitorowany i raportowany kwartalnie.</p> <p>W przypadku przekroczenia akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka przeprowadzane jest postępowanie wyjaśniające przyczyny przekroczenia, a Zarząd podejmuje działania mające na celu wdrożenie mechanizmów ograniczających ryzyko do poziomu akceptowalnego lub dokonywana jest weryfikacja i ustalenie nowego akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka, co zostaje przedstawione przez Zarząd Banku Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.</p> <p>Możliwe działania naprawcze w przypadku przekroczenia akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka to: ograniczanie skali ryzyka towarzyszącego działalności Banku, działania prowadzące do wzrostu funduszy własnych.</p> <p>Bank prowadzi działalność z zachowaniem akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka .</p> <p>W ramach kontroli ryzyka Bank stosuje limity dostosowane do jego wielkości i profilu ryzyka jego działalności. Dla każdego istotnego ryzyka jest ustanawiany limit strategiczny (apetyt na ryzyko) na poziomie Banku. W przypadku pozostałych zidentyfikowanych ryzyk ewentualna decyzja o nieustanowieniu limitu jest dokumentowana i odpowiednio uzasadniona.</p> <p>W przypadku ryzyk trudno mierzalnych limity ryzyka są wyrażane za pomocą miar jakościowych. Przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku.</p> <p>W przypadku limitów strategicznych (apetyt na ryzyko) decyzja Zarządu jest przekazywana Radzie Nadzorczej.</p> <p>Bank określa w strategii oraz politykach i instrukcjach zarządzania ryzykiem, zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania o wynikach tego monitoringu.</p> <p>Akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko/limit strategiczny) ustalany jest przez Zarząd Banku minimum co rok, w ramach weryfikacji przez właściwe komórki organizacyjne polityk zarządzania poszczególnymi ryzykami, w oparciu o udokumentowane wyniki analiz, a następnie przekazywany Radzie Nadzorczej wraz z projektem regulacji. Częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania o wynikach monitoringu wynika z procedur wewnętrznych z zakresu zarządzania ryzykiem.</p>

Limity, w zależności od rodzaju ryzyka, ustalone są m.in. w oparciu o:

- 1) normy i wskaźniki nadzorcze,
- 2) historyczne wykorzystanie wskaźników i wartości granicznych,
- 3) strukturę bilansu Banku,
- 4) wyniki testów warunków skrajnych,
- 5) wyniki procesu szacowania kapitału wewnętrznego,
- 6) poziom akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka,
- 7) strategię zarządzania Banku,
- 8) plan finansowy,
- 9) ocenę profilu ryzyka Banku,
- 10) sytuację rynkową w jakiej Bank działa.

Bank prowadzi działalność z zachowaniem akceptowalnego poziomu ryzyka / limitów strategicznych. Zarząd Banku określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, sposoby wyeliminowania tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie ich przekroczeniu w przyszłości, w poszczególnych procedurach dotyczących zarządzania ryzykiem. W przypadku przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka/limitów strategicznych Zarząd Banku niezwłocznie przekazuje Radzie Nadzorczej informację o takim przypadku wraz z informacją o podjętych lub planowanych działaniach naprawczych.

Apetyt na ryzyko kredytowe jest wyrażony poprzez następujące wskaźniki ilościowe, opisujące dopuszczalny poziom narażenia na ryzyko: wielkości podportfeli w przypadku konieczności pomiaru lub ograniczania ryzyka w oparciu o dodatkowe czynniki ryzyka (dywersyfikacja ryzyka), jakość portfela (podportfeli) określaną maksymalnym udziałem ekspozycji zagrożonych w portfelu (podportfelu), wynikającą z aktualnej i pożądanej jakości portfela kredytowego oraz pozostającą w korelacji z planowanym wynikiem finansowym i dynamiką kredytów, maksymalne wartości wskaźników Dtl, DStl, LtV, ograniczające górny pułap zadłużania (przekredytowania) osób fizycznych lub kwotę ekspozycji kredytowej w stosunku do wartości zabezpieczenia, maksymalny okres kredytowania, wynikający z poziomu płynności długoterminowej Banku oraz dostępności i kosztów finansowania długoterminowego, maksymalną wysokość pojedynczej ekspozycji kredytowej, celem zachowania zdolności do szybkiej absorpcji strat nieoczekiwanych z tytułu jednostkowego zmaterializowania czynników ryzyka kredytowego lub operacyjnego.

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR

b)

Ogólne zasady ustalania limitów wewnętrznych dla ryzyka kredytowego:

- apetyt na ryzyko / limit strategiczny i limity wewnętrzne są wyrażane za pomocą miar homogenicznych,
- limity zapewniają dywersyfikację ryzyka i są zgodne z wymogami KNF,
- limity są dostosowane do skali i zakresu działania Banku (profilu ryzyka) oraz przyjętych przez Bank wskaźników apetytu na ryzyko,
- limity odzwierciedlają zróżnicowanie ekspozycji kredytowych,
- brak pewnych limitów dla podportfela oznacza obowiązywanie odpowiedniego limitu ogólnego (max okres, max kwota),
- limity odzwierciedlają stabilność źródeł finansowania (zwłaszcza maksymalny okres kredytowania – limit indywidualny),
- limity odzwierciedlają podział zabezpieczeń na nieruchomości mieszkalne i komercyjne w ramach limitów LtV,
- limity odnoszą się do całego portfela oraz poszczególnych rodzajów ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (i finansujących nieruchomości) albo też do indywidualnych ekspozycji;

Bank może stosować także dodatkowe kryteria:

- kryterium podmiotowe (segmenty klientów): osoby fizyczne i podmioty gospodarcze,
- kryterium celu finansowania (finansujące nieruchomości mieszkalne rynek pierwotny i wtórny, biurowe, magazynowe i przemysłowe, handlowe i usługowe oraz inne),
- kryterium poziomu LtV (np. identyfikacja ekspozycji o wartości LtV pow. 80%),

Limity koncentracji uwzględniają: czynniki geograficzne, branżowe, kwoty, rodzaj zabezpieczenia, przepisy zewnętrzne.

1. W Krakowskim Banku Spółdzielczym obowiązuje następująca struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym: Rada Nadzorcza, Komitet Audytu, Zarząd Banku, Wiceprezes Zarządu ds. Ryzyka.

2. Trzeci poziom systemu zarządzania ryzykiem:

- Biuro Audytu Wewnętrznego: przeprowadza badania audytowe obejmujące badanie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku, w tym mechanizmów kontroli ryzyka oraz mechanizmów kontrolnych, okresowo przekazuje raporty do Zarządu, Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu.

3. Drugi poziom systemu zarządzania ryzykiem:

- Zespół Ryzyka Kredytowego i Kapitałowego: dokonuje pomiaru ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji kredytowej) oraz jego dokumentacji, odpowiada za limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka kredytowego, opracowuje regulacje wewnętrzne Banku obejmujące zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, dokonuje ich aktualizacji i okresowych weryfikacji, opracowuje Strategię zarządzania ryzykiem oraz jej weryfikację, sporządza okresowe sprawozdania z dokonanego pomiaru ryzyka ekspozycji kredytowych i przedkłada je właściwym organom Banku.
- Zespół ds. Ryzyka Modeli: dokonuje oceny istotności modelu, stopnia jego narażenia na ryzyko modelu i poziomu ryzyka modelu dla zidentyfikowanych modeli ryzyka kredytowego, przeprowadza walidację modeli wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym.
- Biuro Monitorowania Kredytów i Wycen: dokonuje przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych kategorii ryzyka, zgodnie z odrębnymi regulacjami obowiązującymi w Banku, monitoruje tworzenie, aktualizację i rozwiązywanie odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w tym zakresie, dokonuje niezależnej weryfikacji wartości rynkowej nieruchomości przyjętych i przyjmowanych na zabezpieczenie wierzytelności.
- Biuro Analiz Kredytowych: opracowuje wnioski kredytowe, wnioski o udzielenie gwarancji, poręczeń, wnioski o restrukturyzację zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, weryfikuje dokumentację kredytową przekazaną przez Oddziały pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności, wykonuje analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, ocenę zdolności i wiarygodności kredytowej oraz ocenę ryzyka kredytowego, wyznacza klasy ryzyka kredytowego, podejmuje decyzje kredytowe w ramach kompetencji przyznanych przez Zarząd.
- Biuro Restrukturyzacji i Windykacji: nadzoruje proces restrukturyzacji, nadzoruje windykację miękką zaległości kredytowych, inicjuje i nadzoruje postępowania egzekucyjne, prowadzi negocjacje z dłużnikami, prowadzi zgłoszenia wierzytelności oraz monitoring postępowań upadłościowych.
- Biuro Zgodności: identyfikuje ryzyko braku zgodności, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez Biuro Zgodności, projektuje i wprowadza, bazujące na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmy kontroli ryzyka braku zgodności, zapewnia zgodność poprzez funkcję kontroli (weryfikacja bieżąca i testy), opracowuje i przedstawia Zarządowi propozycje działań, które będą miały na celu minimalizowanie powstałego ryzyka braku zgodności i ograniczanie występowania naruszeń przepisów prawa i norm postępowania.
- Główny Księgowy: sprawuje nadzór nad wycianiem łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyk Filaru I oraz funduszy własnych Banku, ustala wynik finansowy Banku, opracowuje roczne sprawozdania finansowe Banku, nadzoruje prawidłowe dokumentowanie operacji bankowych, nadzoruje zgodność stanu aktywów i pasywów ze stanami wynikającymi z urzędzeń księgowych, kontroluje poprawność sald kont bilansowych i pozabilansowych, poprawność i zgodność zapisów księgowych z operacjami Banku, prowadzi ewidencję członków Banku.

Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR

c)

4. Pierwszy poziom systemu zarządzania ryzykiem:

- Biuro Produktów Kredytowych: opracowuje projekty regulacji wewnętrznych Banku w zakresie produktów kredytowych i zabezpieczeń;
- Zespół Produktów Ubezpieczeniowych: organizuje i prowadzi działalność w zakresie sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w placówkach Banku, współpracuje z firmami ubezpieczeniowymi w zakresie określonym podpisanymi umowami, a także w zakresie wymagań KNF;
- Zespół Administracji Kredytami: weryfikuje uruchomienie kredytów w zakresie spełnienia wszystkich warunków wynikających z decyzji kredytowych i umów kredytowych, umów konsorcjum bankowych;
- Biuro Sprzedaży i Zarządzania Siecią: organizuje politykę sprzedażową Banku oraz kontroluje jej realizację w Placówkach;
- Biuro Skarbu: w celu zapewnienia płynności efektywnie gospodaruje środkami finansowymi Banku, poprzez zarządzanie rachunkiem rozliczeniowym, rachunkami pomocniczymi, rezerwą obowiązkową, dokonuje obrotu papierami wartościowymi dokonuje transakcji na rynku pieniężnym i kapitałowym zgodnie z decyzjami Zarządu lub osób uprawnionych, bieżąco zarządza portfelem instrumentów finansowych;
- Zespół Sprawozdawczości: sporządza zbiorczą sprawozdawczość finansową, ostrożnościową i monetarną na potrzeby Narodowego Banku Polskiego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, a także informację miesięczną „o dużych zaangażowanych klientów Banku” na potrzeby Komisji Nadzoru Finansowego, półroczne i roczne sprawozdanie finansowe zgodnie z ustawą o rachunkowości, wylicza poziom współczynników kapitałowych i wskaźnik dźwigni finansowej, łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyk Filaru I, poziom funduszy własnych Banku oraz poziom rezerwy obowiązkowej Banku;
- Dyrektorzy Oddziałów: są odpowiedzialni za prawidłową realizację decyzji kredytowych, prawidłowe ustanowienie zabezpieczeń kredytowych, sprawują w podległym Oddziale funkcję kontroli zgodnie z wymaganiami obowiązujących uregulowań w tym zakresie.

Pozostali pracownicy uczestniczący w procesie kredytowym są odpowiedzialni za przestrzeganie procedur wewnętrznych Banku, związanych z ustanawianiem, monitorowaniem zabezpieczeń, mają obowiązek przestrzegania limitów, zasad zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych strategii, polityk, instrukcji, regulaminów i metodyk.

Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR

d)

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości oraz ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych) jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony):

1) poziom pierwszy – na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (jednostki biznesowe stosujące działające w ramach procesów i procedur opracowanych przez komórki poziomu drugiego),

2) poziom drugi – na który składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem, lub w komórkach organizacyjnych niezależnie od zarządzania ryzykiem (opracowanie strategii, polityk i instrukcji zarządzania ryzykiem, monitorowanie i raportowanie ryzyka, analiza kredytowa) oraz działalność komórki zgodności,

3) poziom trzeci – na który składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

Na każdym z trzech poziomów, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Podział zadań realizowanych w Banku zapewnia niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie.

EU CRB – Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów

Numer wiersza

	<ul style="list-style-type: none">• Ekspozycje przeterminowane (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego): ekspozycje przeterminowane o ponad 90 dni, spełniające kryterium istotności – tj., o ile łącznie spełnione są następujące warunki:<ul style="list-style-type: none">a) kwota stanowiąca sumę wszystkich kwot przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika wobec banku lub jego jednostki dominującej lub zależnej przekroczy:<ul style="list-style-type: none">a) 400 złotych – w przypadku ekspozycji detalicznych2000 złotych – w przypadku ekspozycji innych niż ekspozycje detaliczneb) kwota przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych Banku lub jego jednostki dominującej lub zależnej wobec tego dłużnika, z wyłączeniem ekspozycji kapitałowych, przekroczy 1%.• Ekspozycje dotknięte utratą wartości: ekspozycje zagrożone (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków).• Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania: ekspozycje zagrożone oraz ekspozycje przeterminowane.
b)	<p>Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków:</p> <ol style="list-style-type: none">1) ekspozycje wobec Skarbu Państwa są ekspozycjami normalnymi (niezagrożonymi) jeśli opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania zobowiązania Skarbu Państwa nie przekracza jednego roku,2) ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych są ekspozycjami kredytowymi normalnymi (niezagrożonymi) – jeśli opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy.
c)	Bank stosuje zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków jako podstawę korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.
d)	Bank stosuje definicję ekspozycji restrukturyzowanej jako ekspozycji, w stosunku do której podjęto działania restrukturyzacyjne, zgodnie z definicjami z załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

tys. zł

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Skumulowane odpisania częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	
		W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3			
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	1 186 253	0	0	426 687	0	0	2 299	0	0	167 063	0	0	0	0	258 734
020	Banki centralne	254 244	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	189 510	0	0	0	0	0	142	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	140 556	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	271 914	0	0	359 632	0	0	89	0	0	119 787	0	0	0	0	239 778
070	W tym MŚP	225 080	0	0	359 632	0	0	89	0	0	119 787	0	0	0	0	239 778
080	Gospodarstwa domowe	330 029	0	0	67 055	0	0	2 068	0	0	47 277	0	0	0	0	18 956
090	Dłużne papiery wartościowe	2 400 275	0	0	1 336	0	0	0	0	0	1 336	0	0	0	0	0
100	Banki centralne	399 625	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 074 655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	925 994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	1 336	0	0	0	0	0	1 336	0	0	0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	142 889	0	0	6 948	0	0	3	0	0	732	0	0		0	5 819
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	69 271	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
180	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
190	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	51 452	0	0	6 543	0	0	3	0	0	693	0	0		0	5 626
210	Gospodarstwa domowe	22 167	0	0	405	0	0	0	0	0	39	0	0		0	193
220	Ogółem	3 729 416	0	0	434 971	0	0	2 302	0	0	169 131	0	0	0	0	264 554

EU CR1-A – Termin zapadalności ekspozycji

tys. zł

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	429 903	166 063	443 382	404 119	0	1 443 467
2	Dłużne papiery wartościowe	0	416 291	454 054	1 529 930	0	2 400 275
3	Ogółem	429 903	582 354	897 436	1 934 049	0	3 843 742

EU CR2 – Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

tys. zł

a

Wartość bilansowa brutto

010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	438 771
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	0
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	0
040	Wpływy z powodu odpisów	0
050	Wpływ z innych powodów	0
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	426 687

EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanycj objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Kredyty i zaliczki	13	87 999	0	87 999	0	6 896	78 186	78 186
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	85 049	0	85 049	0	6 839	78 186	78 186
070 Gospodarstwa domowe	13	2 950	0	2 950	0	56	0	0
080 Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	2 623	0	2 623	0	1	2 622	2 622
100 Ogółem	13	90 622	0	90 622	0	6 896	80 809	80 809

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

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni			Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Kredyty i zaliczki	1 186 253	1 182 406	3 847	426 687	228 565	1 208	18 874	0	88 922	89 118	0	0
020 Banki centralne	254 244	254 244	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	189 510	189 510	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Instytucje kredytowe	140 556	140 556	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	271 914	271 914	0	359 632	211 127	181	17 152	0	64 577	66 594	0	0
070 W tym MŚP	225 080	225 080	0	359 632	211 127	181	17 152	0	64 577	66 594	0	0
080 Gospodarstwa domowe	330 029	326 182	3 847	67 055	17 438	1 028	1 721	0	24 344	22 524	0	0
090 Dłużne papiery wartościowe	2 400 275	2 400 275	0	1 336	0	0	0	0	1 336	0	0	0
100 Banki centralne	399 625	399 625	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 074 655	1 074 655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Instytucje kredytowe	925 994	925 994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130 Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	1 336	0	0	0	0	1 336	0	0	0
150 Ekspozycje pozabilansowe	142 889			6 948								0
160 Banki centralne	0			0								0
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	69 271			0								0
180 Instytucje kredytowe	0			0								0
190 Inne instytucje finansowe	0			0								0
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	51 452			6 543								0
210 Gospodarstwa domowe	22 167			405								0
220 Ogółem	3 729 416	3 582 680	3 847	434 971	228 565	1 208	18 874	0	90 258	89 118	0	0

EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

tys. zł

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe		
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
030	Nieruchomości mieszkalne		
040	Nieruchomości komercyjne	867	
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)		
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne		
070	Inne zabezpieczenia		
080	Ogółem	867	

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 453 lit. a) CRR	a)	<p>Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych na potrzeby technik ograniczania ryzyka kredytowego.</p> <p>Istotnym w Banku elementem ograniczania ryzyka kredytowego jest stosowanie prawnych form zabezpieczania kredytów. Poziom oraz formy zabezpieczenia uzależnione są od ryzyka kredytowego związanego z zawieraną transakcją generującą ryzyko kredytowe, a w szczególności od:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rodzaju, wysokości kredytu oraz terminu jego spłaty; 2) płynności zabezpieczenia oraz realnej możliwości zaspokojenia roszczeń Banku z przyjętego zabezpieczenia w możliwie krótkim czasie; 3) sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy; 4) statusu prawnego kredytobiorcy; 5) cech danego zabezpieczenia, wynikającego z przepisów prawa, tj. sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności, tryb egzekucji należności, kolejność zaspokojenia roszczeń itp.; 6) kosztu ustanowienia zabezpieczenia dla Banku i kredytobiorcy.
Art. 453 lit. b) CRR	b)	<p>Bank stosuje zabezpieczenia zgodnie z obowiązującymi procedurami wewnętrznymi określającymi formy, zasady i tryb przyjmowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym z preferowaniem zabezpieczeń, które Bank może uwzględnić w kalkulacji wymogu kapitałowego oraz pomniejszania podstawy naliczenia rezerwy celowej.</p> <p>Bank określa poziomy zabezpieczenia ekspozycji kredytowych w postaci limitów LtV (zgodnych z Rekomendacją S KNF) i LtV II oraz minimalnych wielkości ekspozycji niezabezpieczonych, które są monitorowane.</p> <p>Przyjęte zabezpieczenia są monitorowane w Banku (m.in. w celu aktualizacji ich wartości) z częstotliwością minimum roczną.</p> <p>Powyżej określonych progów wielkości kredytu Bank stosuje wyceny rzeczoznawców jako podstawę określenia wartości rynkowej nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenie.</p> <p>Aktualne wyceny rzeczoznawców są także bezwarunkowo wymagane dla nieruchomości, jeśli Bank dokonuje pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych na zasadach wskazanych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. W pozostałych przypadkach ustalenie wartości nieruchomości wykonywane jest z zastosowaniem informacji z AMRON. Inne rodzaje zabezpieczeń wyceniane są z zastosowaniem m.in. wartości ubezpieczeniowej, kwot wierzytelności, cen zakupu, wartości księgowej.</p>
Art. 453 lit. c) CRR	c)	<p>Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie regulacjami wewnętrznymi, stosując następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych, zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia lub klasyfikację do kategorii „normalne” zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. 2019 poz. 520 z późniejszymi zmianami), 2) pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 (art. 192 i następne), 3) pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym kaucją, w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 (art. 192 i następne), 4) pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego de minimis (wykonywanie przez BGK programu rządowego) w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 (art. 192 i następne), 5) pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości komercyjnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 (art. 126). <p>Bank stosuje się do wymagań Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 r. (art. 222) jako stosujący metodę standardową wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego oraz metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń.</p> <p>Bank preferuje zabezpieczenia takie jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej, 2) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej, 3) zdeponowane w Banku środki pieniężne, 4) inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej (gwarancje, zastawy i przewłaszczenia), 5) inne zabezpieczenia (cesje wierzytelności, blokady, pełnomocnictwa do rachunku bankowego, ubezpieczenia). <p>Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.</p>
Art. 453 lit. d) CRR	d)	<p>Bank nie stosuje instrumentów pochodnych jako ochrony kredytowej.</p> <p>Głównym dostawcą ochrony kredytowej nieruchomości w Banku jest Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK).</p>
Art. 453 lit. e) CRR	e)	<p>Bank stosuje w ramach ograniczania ryzyka kredytowego głównie zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomościach lub ograniczonym prawie rzeczowym.</p> <p>Pozostałe zabezpieczenia rzeczowe lub finansowe nie stanowią istotnych wartości. Bank nie stosuje instrumentów pochodnych jako zabezpieczenia kredytu.</p> <p>Bank definiując ryzyko koncentracji jako zagrożenie wynikające m.in. z nadmiernych koncentracji z tytułu stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku:</p> <p>monitoruje poziom koncentracji zabezpieczeń kredytowych w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym, a także ustanowił limit koncentracji zabezpieczenia dla sumy kredytów zabezpieczanych na tej samej nieruchomości (według numeru księgi wieczystej).</p>

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

tys. zł

		Zabezpieczona wartość bilansowa		W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi		
		Niezabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi		
				a	b	c
1	Kredyty i zaliczki	876 844	722 485	718 971	3 514	0
2	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	
3	Ogółem	876 844	722 485	718 971	3 514	0
4	<i>W tym ekspozycje nieobsługiwane</i>	167 952	258 734	256 429	2 305	0
EU-5	<i>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	0	0			

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 444 lit. a) CRR	a)	<p>W procesie wyliczania wymogów z zakresu funduszy własnych Bank może korzystać z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez następujące instytucje wiarygodności kredytowej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Moody's Investors Service, 2) Standard and Poor's Ratings Services, 3) Fitch Ratings.
Art. 444 lit. b) CRR	b)	<p>Krakowski Bank Spółdzielczy stosuje oceny wiarygodności tylko dla aktywów z kategorii: Rządy centralne lub banki centralne. Na podstawie ocen emitenta, wystawionych przez wymienione instytucje, ekspozycjom wobec rządów centralnych lub banków centralnych został przypisany drugi stopień jakości kredytowej a w konsekwencji dla obligacji Skarbu Państwa denominowanych w USD zastosowano wagę ryzyka wynoszącą 20%. Z uwagi na ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. dla obligacji Skarbu Państwa denominowanych w EUR przypisano wagę ryzyka 0%. Proces przypisywania ocen następuje w okresach kwartalnych.</p>
Art. 444 lit. c) CRR	c)	<p>Proces przenoszenia oceny emitenta i emisji na potrzeby wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych jest zgodny z przepisami Rozporządzenia CRR Część III, Tytuł II, Rozdział 2.</p> <p>W sytuacji, gdy dana pozycja z ratingiem posiada tylko jedną ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI, ocenę tę wykorzystuje się do określenia wagi ryzyka tej pozycji. Jeśli dostępne są dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI, a każda z nich odpowiada innej wadze ryzyka danej pozycji z ratingiem, wówczas przypisuje się wyższą z tych wag ryzyka, natomiast, jeżeli dla danej ekspozycji dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe, uwzględnia się dwie oceny z najniższymi wagami ryzyka, przy czym jeżeli najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie stosuje się wyższą wagę ryzyka.</p>
Art. 444 lit. d) CRR	d)	<p>Bank stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen opublikowany przez EUNB.</p>

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

tys. zł

	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem		
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)	
	a	b	c	d	e	f	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 731 627	0	1 733 799	0	9 970	0,58%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	188 837	69 271	188 837	31 995	44 167	20,00%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	530	0	530	0	501	94,39%
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0	0	0	
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	
6	Ekspozycje wobec instytucji	1 065 378	0	1 065 378	0	28 119	2,64%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 187	3 504	5 187	1 234	5 311	82,70%
8	Ekspozycje detaliczne	384 866	34 914	384 165	16 640	282 527	70,49%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	211 896	35 249	211 896	16 790	193 177	84,47%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	283 946	6 667	282 475	2 815	402 090	140,94%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1 058	0	1 058	0	1 587	150,00%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	
15	Ekspozycje kapitałowe	19 429	0	19 429	0	19 429	100,00%
16	Inne pozycje	116 127	0	116 127	0	63 045	54,29%
17	OGÓŁEM	4 008 882	149 603	4 008 882	69 475	1 049 920	25,74%

EU CR5 – Metoda standardowa

tys. zł

	Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
Kategorie ekspozycji	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 719 629	0	0	0	11 068	0	0	0	0	0	0	3 102	0	0	0	1 733 799	1 733 799
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	220 833	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	220 833	220 833
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	37	0	0	0	0	493	0	0	0	0	0	530	530
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Ekspozycje wobec instytucji	924 784	0	0	0	140 594	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 065 378	1 065 378
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	134	0	0	0	0	0	0	0	0	6 287	0	0	0	0	0	6 421	6 421
8 Ekspozycje detaliczne	247	0	0	0	0	0	0	0	400 559	0	0	0	0	0	0	400 806	400 806
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0	0	0	0	0	2 724	129	0	0	225 833	0	0	0	0	0	228 686	228 686
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	188	0	0	0	0	0	0	0	0	51 126	233 975	0	0	0	0	285 290	285 290
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 058	0	0	0	0	1 058	1 058
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 429	0	0	0	0	0	19 429	19 429
16 Inne pozycje	53 082	0	0	0	0	0	0	0	0	63 045	0	0	0	0	0	116 127	116 127
17 OGÓŁEM	2 698 064	0	0	0	372 532	2 724	129	0	400 559	366 213	235 033	3 102	0	0	0	4 078 357	4 078 357

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	a)	<p>W ramach ryzyka rynkowego Bank identyfikuje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe. Występujące w Banku ryzyko stopy procentowej wynika ze standardowych produktów bilansowych. Bank nie posiada portfela handlowego, nie przeprowadza transakcji pochodnych obciążonych wysokim ryzykiem rynkowym oraz nie oferuje swoim klientom złożonych produktów bilansowych.</p> <p>Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian wyniku odsetkowego Banku na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Bank dąży do kształtowania struktury aktywów i pasywów oraz ich oprocentowania w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego wyznaczonego w Planie finansowym.</p> <p>Pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej obejmuje ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta.</p> <p>Bank mierzy ryzyko w zakresie wyniku odsetkowego jak i wartości ekonomicznej Banku. W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej funkcjonuje system limitów wewnętrznych.</p> <p>Bank definiuje ryzyko walutowe jako ryzyko strat wynikające ze zmian kursów walut. Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walut. Bank dąży do utrzymania narażenia na ryzyko walutowe na bezpiecznym dla działania poziomie tj. udział maksymalnej pozycji całkowitej Banku nie przekracza 2% poziomu funduszy własnych. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem wielkości pozycji walutowych dla poszczególnych walut obcych oraz pozycji walutowej całkowitej. W celu ograniczenia ryzyka walutowego funkcjonują w Banku wartości graniczne na pozycje indywidualne oraz pozycje całkowitą, a także limity śróddzienne.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	<p>Bezpośredni nadzór nad czynnościami związanymi z zarządzaniem ryzykiem walutowym oraz stopy procentowej został przypisany Wiceprezesowi Zarządu Pionu Ryzyka.</p> <p>Zespół Ryzyka Finansowego odpowiada za niezależną identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku stopy procentowej oraz walutowym powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.</p> <p>Biuro Skarbu dokonuje transakcji na rynku pieniężnym i kapitałowym zgodnie z decyzjami Zarządu.</p> <p>Zespół Rozliczeń Dewizowych wykonuje bieżące czynności operacyjne związane z ryzykiem walutowym m.in. zawiera transakcje walutowe, monitoruje wpływy i wypływy na walutowych rachunkach bankowych, określa pozycje walutowe.</p> <p>Biuro Audytu Wewnętrznego dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz przeprowadza badania audytowe oraz procedur wewnętrznych i metodę badania, z uwzględnieniem oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	c)	<p>W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank regularnie monitoruje i raportuje w cyklach miesięcznych poziom miar ryzyka stopy procentowej, stopień wykorzystania limitów wewnętrznych, wyniki testów warunków skrajnych.</p> <p>W zakresie ryzyka walutowego Bank regularnie monitoruje i raportuje w cyklach dziennych oraz miesięcznych wielkość pozycji walutowych, wykorzystanie wartości granicznych, wyniki testów warunków skrajnych.</p>

EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów, procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne. Powyższa definicja nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.</p> <p>Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku są:</p> <ul style="list-style-type: none"> - utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie, - zapewnienie bezpieczeństwa systemów, kanałów komunikacyjnych, innych aktywów związanych ze świadczeniem usług płatniczych, przed zagrożeniami związanymi z utratą poufności, dostępności, integralności, rozliczalności informacji, - zapewnienie identyfikacji czynników, zagrożeń operacyjnych oraz podejmowanie działań korygujących, celem ograniczania do minimum możliwości materializacji zdarzeń/incydentów operacyjnych i nieoczekiwanych strat w przyszłości, - dostosowywanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym do specyfiki działania Banku, zmian przepisów prawa oraz profilu ryzyka. <p>System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: struktura organizacyjna Banku, procedury wewnętrzne, narzędzia informatyczne, zasoby i aktywa Banku oraz informacja zarządcza. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje wyodrębniona komórka - Zespół Ryzyka Operacyjnego – odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku, poprzez realizację w sposób ciągły zadań i obowiązków (w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym) w zakresie identyfikacji, pomiaru lub oceny, monitorowania, kontroli, w tym ograniczania ryzyka, oraz raportowania o ryzyku wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku odbywa się we wszystkich komórkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań. Role i zadania wykonywane przez poszczególne komórki organizacyjne w ramach obszaru ryzyka operacyjnego określają szczegółowe regulacje wewnętrzne. Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do identyfikacji czynników, zagrożeń, zdarzeń, incydentów ryzyka operacyjnego oraz niezwłocznego ich zgłaszania do rejestracji w systemie OperNet, w celu zapewnienia kompletności bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz terminowości ich ewidencji. Bank wykorzystuje dedykowany program informatyczny, w którym rejestrowane i gromadzone są informacje o zidentyfikowanych zdarzeniach ryzyka operacyjnego (wewnętrznych i zewnętrznych). W Banku dokonuje się pomiaru/oceny ryzyka operacyjnego w produktach, procesach, systemach oraz zdarzeniach operacyjnych. Dodatkowo w ramach pomiaru ryzyka operacyjnego wykonuje się testy warunków skrajnych. Akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko operacyjne)/limit strategiczny ustalany jest przez Zarząd Banku i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą. W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko operacyjne ustalonych w ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko operacyjne/limitu strategicznego. Bank stosuje transfer ryzyka poprzez między innymi ubezpieczenia lub zlecenie czynności wyspecjalizowanemu podmiotowi zewnętrznemu (outsourcing). Zespół Ryzyka Operacyjnego sporządza comiesięczne raporty z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym dla Zarządu, następnie Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej Banku syntetyczną kwartalną informację z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym.</p>
Art. 446 CRR	b)	<p>Bank wylicza całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wskaźnika (BIA). Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych, wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:</p> <ul style="list-style-type: none"> - odsetki należne i pobrane przychody; - odsetki do zapłaty i pobrane opłaty; - należności z tytułu prowizji/opłat; - koszty z tytułu prowizji/opłat; - przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej kwocie dochodu; - zysk netto lub strata netto z operacji finansowych (łącznie z wynikiem z operacji wymiany); - pozostałe przychody operacyjne; - korekt o wynik na odpisach utworzonych na odsetki od kredytów zagrożonych (na podstawie EBA ID 2017_3126) oraz korekt ze sprzedaży pozycji portfela niehandlowego (art. 316 ust.1 lit b) pkt ii) CRR) . <p>Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami wyników.</p>
Art. 446 CRR	c)	Nie dotyczy
Art. 454 CRR	d)	Nie dotyczy

Rekomendacja M

Ryzyko operacyjne w 2022 roku, biorąc pod uwagę poniesione straty rzeczywiste brutto, utrzymywało się w ramach zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko. Koszty rzeczywiste brutto związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego zaewidencjonowane w 2022 roku stanowiły 23,75% apetytu na ryzyko operacyjne. W 2022 roku Krakowski Bank Spółdzielczy odnotował straty rzeczywiste brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w wysokości 790,87 tys. zł. W rezultacie odzysków, głównie z tytułu odszkodowań z ubezpieczeń, Bank odzyskał kwotę 49,78 tys. zł, zatem koszt netto wyniósł 741,08 tys. zł.

Wielkość strat rzeczywistych brutto, która została zarejestrowana w poszczególnych Rodzajach i Kategoriach zdarzeń (w tys. zł):

- Oszustwo wewnętrzne/Działania nieuprawnione – 596,56
- Oszustwo zewnętrzne/Kradzież i oszustwo – 22,63
- Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy/Stosunki pracownicze – 104,23
- Szkody w rzeczowych aktywach trwałych/Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia – 40,50
- Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu/Systemy – 6,29
- Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami 20,66 w tym: Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji – 20,02; Kontrahenci niebędący klientami banku – 0,64.

Najwyższe straty poniesione w 2022 roku, zaewidencjonowane w Rodzaju 2 „Oszustwo wewnętrzne”, dotyczyły kosztów obsługi prawnej toczącej się sprawy sądowej. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania mitygujące, celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Wszystkie zdarzenia, jakie zaewidencjonowano w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego, poddano szczegółowej analizie włączając w to w szczególności identyfikację przyczyn ich wystąpienia. W Banku dąży się do stałego ograniczania ryzyka operacyjnego m.in. poprzez następujące elementy/działania mitygujące:

- strukturę organizacyjną dostosowaną do zarządzania ryzykiem operacyjnym i zapobiegającą powstawaniu konfliktów interesów,
- odpowiednią politykę kadrową, szkolenia, zasady rekrutacji i zapewnienie ciągłości pracy na stanowiskach kluczowych,
- organizowanie pracy i zarządzanie pracownikami poprzez jasny, przejrzysty podział kompetencji i odpowiedzialności pracowników,
- ocenę ryzyka operacyjnego przed wdrożeniem nowych produktów i systemów oraz przed rozpoczęciem nowego rodzaju działalności, a także przed podjęciem współpracy z podmiotem zewnętrznym na zasadzie outsourcingu,
- programowe zabezpieczenia IT, ustalenie praw dostępu, sprzętowe rozwiązania informatyczne i inne wynikające z regulacji wewnętrznych obszaru IT, rozwiązania w zakresie cyberbezpieczeństwa,
- zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, aktywne uczestnictwo w systemie SWOZ oraz zapobieganie nadużyciom,
- ochronę systemów informatycznych i przetwarzanych w nich informacji,
- ochronę fizyczną i stosowane zabezpieczenia techniczne,
- systematyczny rozwój technologii informatycznych,
- długofalowe relacje z partnerami biznesowymi w oparciu o staranny ich dobór,
- zlecanie czynności wyspecjalizowanym podmiotom zewnętrznym w ramach umów outsourcingowych,
- zawieranie odpowiednich umów ubezpieczeniowych,
- system zarządzania ciągłością działania dla procesów krytycznych.

Rekomendacja M

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

tys. zł

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	103 633	108 963	184 070	19 833	247 916
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	0	0	0	0	0
3 Objęta metodą standardową:	0	0	0		
4 Objęta alternatywną metodą standardową:	0	0	0		
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	0	0	0	0	0

EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Numer wiersza
	<p>Zasady ustalania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, stosowane przez Bank w 2022 roku, określone zostały w „Polityce wynagrodzeń w Krakowskim Banku Spółdzielczym”. Nadzorowanie polityki w zakresie obowiązującego w Banku systemu wynagrodzeń realizowane jest przez Radę Nadzorczą. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń. Nadzór nad polityką wynagrodzeń Banku obejmuje ocenę adekwatności i skuteczności polityki i poszczególnych elementów składowych wynagrodzeń, w tym kształt systemów motywacyjnych i dodatkowych korzyści. Rada Nadzorcza Banku corocznie przygotowuje i przedkłada Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku. W całym 2022 roku odbyło się 18 posiedzeń Rady Nadzorczej jako organu zarządzającego pełniącego nadzór nad wynagrodzeniami, której skład na dzień 31.12.2022r. przedstawiał się następująco: Piotr Skoczek – Przewodniczący RN; Piotr Łanoszka – Z-ca Przewodniczącego RN; Wojciech Skruch - Z-ca Przewodniczącego RN; Jarosław Wrona – Sekretarz RN oraz członkowie RN w osobach: Aleksander Badzioch, Marta Banach, Joanna Bulsza, Agnieszka Marks, Jakub Rynduch, Jerzy Świąch, Piotr Zając, Aleksandra Żak. Przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń Bank nie korzystał z usług konsultantów zewnętrznych. W zakresie ustalania systemu wynagrodzeń w odniesieniu do pracowników Banku, w tym członków Zarządu, zastosowanie mają Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, przyjęte przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą oraz odzwierciedlone w zapisach „Polityki wynagrodzeń Krakowskiego Banku Spółdzielczego”. Celem polityki wynagradzania Banku jest adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym członków Zarządu, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku. Bank określił katalog stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka na podstawie Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 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 istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	<p>Polityka wynagrodzeń w Krakowskim Banku Spółdzielczym określa zasady i reguły ustalania, wypłaty i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Polityka, prowadzona w sposób przejrzysty, odzwierciedla misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania, ma na celu wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.</p> <p>Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej, wielkości, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizacją, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Krakowski Bank Spółdzielczy. Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń ma na celu adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę. System wynagrodzeń służy zapewnieniu stabilnego rozwoju Banku i ma na celu przyciągnięcie i utrzymanie najlepszych pracowników, w tym członków Zarządu oraz zabezpieczenie interesów udziałowców poprzez określanie wynagrodzeń osób, których wpływ na ryzyko Banku jest istotny, w tym członków Zarządu w taki sposób, aby wynagrodzenie nie stanowiło zachęty do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.</p> <p>Polityka podlega cyklicznym (nie rzadziej niż raz w roku) przeglądom w zakresie zgodności z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi, a raport przekazywany jest Radzie Nadzorczej Banku.</p> <p>Dyrektorzy/kierownicy komórki audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności, komórki prawnej, komórki organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz za sprawy kadrowe oraz pracownicy tych komórek są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie (w tym premia) nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.</p>
	c) Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia.

Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR	d)	Wynagrodzenie całkowite osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku składa się ze stałego wynagrodzenia oraz wynagrodzenia zmiennego. Wynagrodzenie całkowite jest adekwatne i uwzględnia cele Polityki, a stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia. Stały element wynagrodzenia ustalany jest z tytułu zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, odzwierciedla poziom doświadczenia i umiejętności wymaganych na danym stanowisku, jak również ogólną jakość zaangażowania i wpływ na wyniki Banku. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 100%. Łączna kwota wynagrodzenia zmiennego przyznawanego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, nie może przekraczać równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej łącznego wynagrodzenia. Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie ogranicza zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych.
Art. 450 ust. 1 lit. e) CRR	e)	Polityka wynagrodzeń w roku 2022 określała, że podstawą do określenia łącznej kwoty wysokości wynagrodzenia zmiennego osoby objętej Polityką jest ocena efektów jej pracy i danej komórki organizacyjnej, w której jest zatrudniona oraz wyników w obszarze odpowiedzialności tej osoby z uwzględnieniem wyników całego Banku. Przy ocenie indywidualnych wyników brane są pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Wynagrodzenie zmienne ustalone jest w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację Polityki.
Art. 450 ust. 1 lit. e) CRR	f)	W każdym roku zachowanie pracownika podlega weryfikacji zgodności z obowiązującymi przepisami i zasadami uwzględniając jego szkodliwe działania lub też poważne błędy, które mają istotny wpływ na ryzyko Banku lub jego wyniki finansowe. Warunkiem ograniczającym wysokość lub wykluczającym przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego osobie objętej Polityką jest m.in. uczestnictwo w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku oraz brak spełnienia standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem. Bank nie stosuje polityki odraczania wynagrodzeń.
Art. 450 ust. 1 lit. f) CRR	g)	W 2022 roku szczegółowe cele wyznaczone osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka stanowiły wypadkową głównych celów finansowych i niefinansowych Banku i uwzględniały zakres odpowiedzialności osoby na danym stanowisku. Ocena efektów pracy dokonywana była zgodnie z zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku „Szczegółowymi zasadami oceny efektów pracy osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Krakowskim Banku Spółdzielczym”. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy brano pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu były kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe obejmujące: aktywa banku, ROA, ukredytowanie portfela klientów indywidualnych, zysk netto, strategię Banku i model Biznesowy, optymalizację procesów w Banku, zalecenia nadzorcze i audytu wewnętrznego oraz wzmocnienie marki KBS. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie; uzyskanie absolutorium w okresie oceny; pozytywną ocenę dawania rękopisami należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedzialności); ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF. Ocena efektów pracy odbywa się w oparciu o dane z trzech ostatnich lat, w trakcie których osoba objęta była Polityką, a w przypadku osób objętych Polityką krócej niż trzy lata o dane od momentu objęcia Polityką.
Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR	h)	Ujawnianie na żądanie właściwego organu
Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	i)	Bank korzysta z odstępstw określonych w art. 94 ust. 3 lit. a) CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR w odniesieniu do art. 94 ust. 1 lit. l) m) oraz o) w stosunku do wszystkich osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Krakowskim Banku Spółdzielczym. W roku 2022 z takiego odstępstwa korzystały 34 osoby, których łączne wynagrodzenie wynosi 8.188 tys. zł, z czego wynagrodzenie stałe wynosi 8.133 tys. zł; wynagrodzenia zmiennego nie przyznano.
Art. 450 ust. 2 CRR	j)	Nie dotyczy

Rekomendacja Z

Rekomendacja Z nr 30.1

Zgodnie z postanowieniami Rekomendacji Z, Bank ujawnia informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń, w tym maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. W celu umożliwienia skutecznego wykonywania zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, przyjmuje się, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wynosi 15.

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

tys. zł

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	6	6	7
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	910	4 154	1 172	1 897
3		W tym: w formie środków pieniężnych	853	4 134	1 167	1 883
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	57	20	5	14
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	6	6	7
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	0	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a	Wynagrodzenie zmienne	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		910	4 154	1 172	1 897

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

tys. zł

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

EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0

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

	EUR	a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0

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

tys. zł

	a			b						j
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1 Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										32
2 W tym: członkowie organu zarządzającego	12	6	18							
3 W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				0	0	0	0	0	6	
4 W tym: pozostali określony personel				0	0	0	0	0	7	
5 Łączne wynagrodzenie określonego personelu	910	4 154	5 064	0	0	0	0	0	3 124	
6 W tym: wynagrodzenie zmienne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7 W tym: wynagrodzenie stałe	910	4 154	5 064	0	0	0	0	0	3 069	

EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

tys. zł

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	19 560	19 560			3 849 452	2 339 035		
030 Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	19 313	0	19 313	0
040 Dłużne papiery wartościowe	19 560	19 560	19 560	19 560	2 185 714	2 137 238	190 739	190 739
050 w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0
060 w tym: sekurytyzacje	0	0	0	0	0	0	0	0
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	19 560	19 560	19 560	19 560	1 070 555	1 070 555	50 036	50 036
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	0	0	764 036	753 059	140 703	140 703
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Inne aktywa	0	0			1 644 425	201 797		

EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe

tys. zł

	Wolne od obciążeń			
	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	0	0	0	0
140 Kredyty na żądanie	0	0	0	0
150 Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0
160 Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0
170 w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
180 w tym: sekurytyzacje	0	0	0	0
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	0	0
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	0	0	0
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	0	0	0	0
240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	0	0	0	0
241 Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje			0	0
250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	19 560	0		

EU AE3 – Źródła obciążenia

tys. zł

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
	010	030
010 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	11 160	19 560

EU AE4 – Dołączone informacje opisowe

Numer wiersza

- | | |
|----|--|
| a) | Krakowski Bank Spółdzielczy dokonuje ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może zostać swobodnie wycofany. |
| b) | Na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank posiadał aktywa obciążone z tytułu obligacji skarbowych zablokowanych na pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych. Poziom obciążenia dla modelu biznesowego Banku nie jest znaczący. |
-

EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Podstawa prawna

Numer wiersza

Art. 448 ust. 1 lit. e) CRR	a)	<p>Bank definiuje ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym jako obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej Banku, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, w związku z:</p> <p>a) ryzykiem niedopasowania (luki) – wynikającym ze struktury terminowej aktywów/pasywów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie zmian oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej rentowności (ryzyko równoległe) lub zróżnicowane w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);</p> <p>b) ryzykiem bazowym – wynikającym ze zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem aktywów/pasywów wrażliwych na stopy procentowe, które mają podobne okresy przeszacowania, ale są wyceniane przy użyciu różnych indeksów stóp procentowych, związane z niedoskonałą korelacją podczas korekty stóp różnych aktywów/pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych o podobnych cechach w zakresie zmian oprocentowania;</p> <p>c) ryzykiem opcji – wynikającym z opcji (wbudowanych i jawnych), dzięki którym Bank lub jej klient może zmienić wartość i harmonogram przepływów pieniężnych.</p> <p>Bank przeprowadza pomiar i limituje ryzyko stopy procentowej w dwóch perspektywach:</p> <p>1) dochodu (dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta);</p> <p>2) wartości ekonomicznej.</p>
Art. 448 ust. 1 lit. f) CRR	b)	<p>Strategią Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian wyniku odsetkowego Banku oraz wartości ekonomicznej kapitału na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych oraz identyfikowanie podstawowych zagrożeń wynikających z nierównomiernych reakcji pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Bank dąży do kształtowania struktury aktywów i pasywów oraz ich oprocentowania w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego wyznaczonego w Planie finansowym.</p> <p>Bank ustala oraz aktualizuje rodzaje jak i wartości limitów wewnętrznych i wartości granicznych. Dobór konkretnych limitów i wartości granicznych oraz określenie ich poziomu jest dostosowane do specyfiki działalności Banku, uwzględniającej skalę i stopień zaawansowania wykonywanych operacji. Wysokość limitów ustalana jest na poziomie dostosowanym do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku poziomu ryzyka stopy procentowej.</p> <p>Bank przeprowadza miesięczne oraz roczne testy warunków skrajnych. Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są podczas oceny profilu ryzyka, na potrzeby ustalania akceptowalnego poziomu ryzyka, w procesach bieżącego zarządzania ryzykiem, planowania, oceny adekwatności kapitałowej oraz weryfikacji poziomu limitów wewnętrznych i wartości granicznych.</p> <p>Biuro Audytu Wewnętrznego dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz przeprowadza badania audytowe oraz procedur wewnętrznych i metodyk badania, z uwzględnieniem oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.</p> <p>Stosowane metody pomiaru ryzyka stopy procentowej, w tym założenia leżące u ich podstaw, poddawane są w okresach rocznych testowaniu i weryfikacji historycznej.</p>
Art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (i) i (v); Art. 448 ust. 2 CRR	c)	<p>Bank przeprowadza pomiar ryzyka stopy procentowej w dwóch perspektywach: w perspektywie dochodu (dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta) oraz w perspektywie wartości ekonomicznej.</p> <p>Pomiar ryzyka stopy procentowej oraz sporządzana Informacja zarządcza obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none">• raport luki terminów przeszacowania, umożliwiający określenie wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania oraz wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,• raport luki ryzyka bazowego, umożliwiający określenie wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania w podziale na poszczególne stawki bazowe, od których uzależnione jest oprocentowanie produktów/instrumentów finansowych, oraz wpływu zmiany stóp procentowych w poszczególnych grupach stawek bazowych na wynik odsetkowy Banku,• raport luki terminów przeszacowania (ryzyko nierównoległe - zmiany kształtu krzywej dochodowości) umożliwiający określenie wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej, które może przyczynić się do nasilenia efektu niedopasowania terminów przeszacowania, oraz wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,• analizę ryzyka opcji, umożliwiającej określenie wielkości oraz skali realizacji przez Klientów praw wpisanych w produkty (zerwanie depozytu oraz wcześniejsza spłata kredytu), które może przyczynić się do nasilenia efektu niedopasowania terminów przeszacowania,• analizę struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych,• analizę testów warunków skrajnych, przy faktycznej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych Banku występującej na datę analizy, uwzględniającą wynik odsetkowy Banku,• prognozę wielkości wyniku odsetkowego sporządzaną na podstawie raportu luki ryzyka bazowego w porównaniu do wielkości planowanego przez Bank wyniku odsetkowego na dany rok,• prognozę wielkości zmiany wyniku odsetkowego na skutek spadku stóp procentowych w okresie trzech miesięcy sporządzaną na podstawie raportu luki ryzyka bazowego,• nadzorczy test wartości odstających (analiza zmiany wartości ekonomicznej Banku na skutek zmiany stóp procentowych). <p>Wyniki comiesięcznego pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej, obejmującego powyższe elementy, przedstawiane są Zarządowi Banku, a w wersji syntetycznej w okresach kwartalnych prezentowane Radzie Nadzorczej Banku.</p>

Art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii); Art. 448 ust. 2 CRR	d)	<p>Przeprowadzane w Banku testy warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) miesięczną analizę wpływu szokowej zmiany stóp procentowych (+/- 200 pb.) na wynik odsetkowy Banku, 2) miesięczną analizę zmiany wartości ekonomicznej Banku na skutek zmiany stóp procentowych o +/- o 200 pb. (Scenariusz bazowy nadzorczego testu wartości odstających – Wytyczne EBA/GL/2018/02), 3) kwartalną analizę wpływu szoków dla ryzyka stopy procentowej na wartość ekonomiczną Banku z wykorzystaniem 6 zdefiniowanych przez EBA scenariuszy szokowych (Scenariusz szokowy nadzorczego testu wartości odstających – Wytyczne EBA/GL/2018/02): <ol style="list-style-type: none"> 3.1) równoległy wzrost szoku o +250 pb. 3.2) równoległy spadek szoku o 250 pb. 3.3) spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych 3.4) wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych 3.5) wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych 3.6) spadek szoku dla stóp krótkoterminowych 4) półroczną analizę zmiany struktury luki przeszacowania - test uwzględniający interakcje ryzyka stopy procentowej z innymi kategoriami ryzyka (kredytowym oraz płynności i finansowania), 5) roczne testy warunków skrajnych: <ol style="list-style-type: none"> 5.1) wpływ zmiany stóp procentowych o +/-400 pb. na wynik odsetkowy 5.2) wpływ skrajnej zmiany poszczególnych grup stawek bazowych: WIBID/WIBOR, Stopy NBP, Decyzja Zarządu na wynik odsetkowy 5.3) wpływ zmiany stóp procentowych o +/-200 pb. na wzrost wskaźnika zrywalności depozytów i spłacalności kredytów oraz wynik odsetkowy 5.4) testy odwrotne
Art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii); Art. 448 ust. 2 CRR	e)	Bank nie stosuje odmiennych założeń.
Art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iv); Art. 448 ust. 2 CRR	f)	Bank prowadzi typową działalność banku uniwersalnego o umiarkowanym rozmiarze działalności, nie posiada portfela handlowego, nie przeprowadza transakcji pochodnych obciążonych ryzykiem stopy procentowej oraz nie oferuje klientom złożonych produktów bilansowych. Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej przez aktywną politykę w zakresie kształtowania produktów depozytowych i kredytowych.
Art. 448 ust. 1 lit. c); Art. 448 ust. 2 CRR	g)	<p>Na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej dla pozycji aktywów/pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych Bank przyjmuje następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) horyzont czasowy analiz nie przekracza 12 miesięcy kalendarzowych, 2) pozycje aktywów i pasywów o oprocentowaniu poniżej zakładanej zmiany stóp procentowych uznane są za wrażliwe, z zastrzeżeniem że: <ol style="list-style-type: none"> a) w symulacjach wpływu spadku stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku ich oprocentowanie nie może obniżyć się poniżej zera; b) w symulacjach wpływu wzrostu stóp procentowych dla kredytów i pożyczek na wynik odsetkowy Banku ich oprocentowanie nie może przekroczyć dwukrotności sumy stopy referencyjnej i stawki 3,5%, 3) w pomiarze ryzyka stopy procentowej uwzględniane są ekspozycje zagrożone pomniejszone o wartość rezerwy i mnożniki efektywne korygujące wielkość stawek bazowych występujących we wzorach oprocentowania. <p>Pomiar wartości ekonomicznej Banku dokonuje się w oparciu o lukę przeszacowania wyłącznie dla pozycji aktywnych i pasywnych oprocentowanych, z wyłączeniem kapitału własnego Banku, uwzględniane są daty przeszacowania kapitału, w przypadku planowanego przepływu części lub całości kapitału przed datą przeszacowania, znajduje się on w dacie przepływu, odsetki naliczane są w datach przepływu do daty przeszacowania.</p> <p>Na potrzeby uwzględnienia możliwości skorzystania z opcji stopy procentowej przez klienta przy wyznaczaniu WEB stosuje się wskaźnik zrywalności depozytów dla depozytów terminowych oraz wskaźnik wcześniejszych spłat dla kredytów o stałej stopie z uwzględnieniem odpowiednich mnożników zależnych od scenariusza. Depozyty o nieustalonym terminie wymagalności to w Banku depozyty bieżące (detaliczne i niefinansowe hurtowe), dla których ustalono zasady rozterminowania.</p>
Art. 448 ust. 1 lit. d) CRR	h)	Bank stosuje miary ryzyka zgodnie z wytycznymi (EBA/GL/2018/02) w zakresie wyniku odsetkowego jak i wartości ekonomicznej Banku.
	i)	-
Art. 448 ust. 1 lit. g) CRR	(1) (2)	Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/02 średni termin zapadalności depozytów bieżących jest mniejszy bądź równy 5 lat. Maksymalny termin zapadalności dla depozytów hurtowych wynosi 15 lat, a dla depozytów detalicznych 10 lat.

EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	a		b		c		d	
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału				Zmiany w wyniku odsetkowym netto			
	Bieżący okres		Poprzedni okres		Bieżący okres		Poprzedni okres	
1	Równoległy wzrost szoku	7 362	-3 119	-14 039	-13 396			
2	Równoległy spadek szoku	-11 607	5 733	-25 688	-25 385			
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp procentowych długoterminowych (ang. steepener)	4 449	-4 889					
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-4 133	4 166					
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-738	2 378					
6	Spadek stóp krótkoterminowych	-1 123	-3 015					

Rekomendacja P - zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna

Rekomendacja P nr 18

Informacje zawarte w tabelach EU LIQA oraz EU LIQB, jak również w Oświadczeniu Zarządu Banku adresują wymagania punktu 18 Rekomendacji P dotyczące publicznych ujawnień umożliwiających ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz pozycji płynności Banku.

Rekomendacja Z - informacja o udziale członków Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego w posiedzeniach tego organu w 2022 roku oraz długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w 2022 roku

Podstawa prawna

	Imię i nazwisko	Funkcja	Udział w posiedzeniach	Dodatkowe informacje
Informacja o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu (w 2022 r. odbyło się 18 posiedzeń Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego)	Piotr Skoczek	Przewodniczący Rady Nadzorczej	12 posiedzeń	
	Piotr Łanoszka	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	18 posiedzeń	
	Wojciech Skruch	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	18 posiedzeń	
	Jarosław Wrona	Sekretarz Rady Nadzorczej	18 posiedzeń	
	Aleksander Badzioch	Członek Rady Nadzorczej	17 posiedzeń	
	Marta Banach	Członek Rady Nadzorczej	18 posiedzeń	
	Joanna Bulsza	Członek Rady Nadzorczej	18 posiedzeń	
	Agnieszka Marks	Członek Rady Nadzorczej	18 posiedzeń	
	Jakub Rynduch	Członek Rady Nadzorczej	3 posiedzenia	21.10.2022 r. wybory uzupełniające do Rady Nadzorczej
	Jerzy Święch	Członek Rady Nadzorczej	3 posiedzenia	21.10.2022 r. wybory uzupełniające do Rady Nadzorczej
	Piotr Zając	Członek Rady Nadzorczej	15 posiedzeń	
Aleksandra Żak	Członek Rady Nadzorczej	18 posiedzeń		

Rekomendacja Z nr 8.8

Informacja o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w 2022 roku

W roku 2022 nie występowały długotrwałe nieobecności Członków Zarządu.

Rekomendacja Z - informacja dotycząca przyjętej polityki zarządzania konfliktami interesów

Podstawa prawna

Rekomendacja Z nr 13.6

Informacja dotycząca
przyjętej polityki
zarządzania konfliktami
interesów

Na dzień 31.12.2022 r. w Banku obowiązywała „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Krakowskim Banku Spółdzielczym”, przyjęta uchwałą Zarządu nr Z/IV/31/2022 w dniu 16.02.2022 r. i zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 22/2022 w dniu 28.02.2022 r., dostępna na stronie internetowej Banku.

W dniu 04.04.2023 r. Zarząd Banku podjął uchwałę nr Z/IV/85/2023 dotyczącą wprowadzenia znowelizowanej „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Krakowskim Banku Spółdzielczym”, zatwierdzonej następnie przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 110/2023 z dnia 25.04.2023 r.

W 2022 roku nie stwierdzono w Banku istotnych konfliktów interesów.

Oświadczenie Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą: 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 8, niniejszym:

- oświadcza, że ustalenia opisane w dokumencie „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu Krakowskiego Banku Spółdzielczego” według stanu na 31.12.2022 r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- oświadcza, że dokument „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu Krakowskiego Banku Spółdzielczego” według stanu na 31.12.2022 r. zawiera omówiony ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Krakowski Bank Spółdzielczy, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko wyrażoną w formie strategicznych limitów, określoną przez Zarząd Banku i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą;
- potwierdza, że Bank ujawnia informacje przygotowane w zgodności z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.

Oświadczenie Zarządu w zakresie ryzyka płynności

Główny cel w zakresie ryzyka płynności i finansowania, jakim jest zachowanie płynności płatniczej Banku w całym 2022 roku został zrealizowany. Nie wystąpiły trudności ze zdolnością do terminowego regulowania zobowiązań Banku wobec klientów i kontrahentów.

Występujące w Banku ryzyko wynikało ze standardowych produktów bilansowych i pozabilansowych. Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku jest baza depozytowa, głównie środki pozyskiwane od sektora niefinansowego, a nadwyżki środków finansowych Bank lokuje głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe oraz instrumenty Banku Centralnego.

Według stanu na 31.12.2022 r. Bank w strukturze aktywów posiadał środki zabezpieczające płynność o łącznej wartości 2 553 539 tys. zł (wartość bilansowa), w skład których wchodziły:

- gotówka 53 082 tys. zł,
- środki na rachunkach w NBP 130 344 tys. zł,
- bony pieniężne NBP 399 625 tys. zł
- dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa 1 055 507 tys. zł,
- pozostałe dłużne papiery wartościowe 914 980 tys. zł

W 2022 roku Bank prowadził swoją działalność w ramach przyjętego apetytu na ryzyko. Na dzień 31.12.2022 r. wskaźnik LCR wyniósł 502%, a wskaźnik NSFR wyniósł 297%.

Kontraktowa luka płynności według stanu na 31.12.2022 r.:

Pozycja	a'vista	1-7D	7D-1M	1-3M	3-6M	6-12M	1-3Y	3-5Y	> 5Y	RAZEM
Aktywa razem	367 061	524 432	19 799	64 689	52 427	124 693	422 802	469 695	1 960 375	4 005 972
Pasywa razem	2 214 670	118 302	350 812	497 852	361 623	172 066	16 803	1 898	271 946	4 005 972
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	8 931	68	957	5 668	9 860	27 656	35 420	1 282	59 996	149 837
Luka	-1 856 539	406 062	-331 970	-438 831	-319 056	-75 028	370 579	466 514	1 628 432	
Luka skumulowana	-1 856 539	-1 450 478	-1 782 448	-2 221 279	-2 540 335	-2 615 363	-2 244 784	-1 778 270	-149 837	

Urealniona luka płynności według stanu na 31.12.2022 r.:

Pozycja	a'vista	1-7D	7D-1M	1-3M	3-6M	6-12M	1-3Y	3-5Y	> 5Y	RAZEM
Aktywa razem	331 714	2 392 455	31 782	44 235	29 101	87 217	297 523	165 439	626 506	4 005 972
Pasywa razem	751 810	9 837	62 798	49 194	64 833	185 263	448 222	442 550	1 991 466	4 005 972
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	89 524	0	37	189	122	561	1 984	1 280	56 141	149 837
Luka	-509 620	2 382 619	-31 053	-5 147	-35 854	-98 607	-152 684	-278 391	-1 421 101	
Luka skumulowana	-509 620	1 872 999	1 841 946	1 836 799	1 800 945	1 702 339	1 549 655	1 271 264	-149 837	

Niniejszym Zarząd Banku oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem płynności są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu oraz strategii Banku.

Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego:

Prezes Zarządu	Tomasz Styczyński
Wiceprezes Zarządu	Irena Wiktor
Wiceprezes Zarządu	Sebastian Żbik
Wiceprezes Zarządu	Mariusz Kumorek