

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

według stanu na 31.12.2023 r.



Krakowski Bank Spółdzielczy  
[www.kbsbank.com.pl](http://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, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”), jak również „Polityki informacyjnej w Krakowskim Banku Spółdzielczym”.

Bank, nie podlegając przepisom art. 433a lub 433b Rozporządzenia CRR, ujawnia informacje w cyklu rocznym, w zakresie przewidzianym w art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR jako "inna instytucja" i instytucja nienotowana.

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 tytułu 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 2023 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](http://www.kbsbank.com.pl).

---

## Ujawnienia - lista tabel

według stanu na 31.12.2023

### 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 LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności
EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
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 MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
EU REMA – Polityka wynagrodzeń
EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
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
Rekomendacja P - zarządzanie ryzykiem płynności
Rekomendacja Z - informacja o udziale członków Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego w posiedzeniach tego organu w 2023 roku
Rekomendacja Z - informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem 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
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
<b>1</b>	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>931 306</b>	<b>1 049 920</b>	<b>74 504</b>
2	W tym metoda standardowa	931 306	1 049 920	74 504
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
<b>6</b>	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>15</b>	<b>Ryzyko rozliczenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16</b>	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>20</b>	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
<b>EU-22a</b>	<b>Duże ekspozycje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>23</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>351 659</b>	<b>247 916</b>	<b>28 133</b>
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	351 659	247 916	28 133
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 %)	10 243	7 756	819
25	Nie dotyczy	0	0	0
26	Nie dotyczy	0	0	0
27	Nie dotyczy	0	0	0
28	Nie dotyczy	0	0	0
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>1 282 965</b>	<b>1 297 835</b>	<b>102 637</b>

\* 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
		31.12.2023	31.12.2022
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	250 180	210 822
2	Kapitał Tier I	250 180	210 822
3	Łączny kapitał	253 231	221 051
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 282 965	1 297 835
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,50%	16,24%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,50%	16,24%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,74%	17,03%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	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%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,74%	9,03%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	4 604 367	4 078 159
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,43%	5,17%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
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%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	2 259 238	2 162 083
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	610 725	521 886
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	108 257	143 734
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	502 468	378 152
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	449,63%	571,75%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	3 601 948	3 367 233
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	1 121 308	1 132 207
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	321,23%	297,40%

## 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 wskaźnika bazowego do wyliczenia 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 na żądanie odpowiedniego właściwego organu.  
Bank nie posiadał dodatkowych wymagań regulacyjnych w zakresie funduszy własnych.

---

Podstawa prawna	Numer wiersza	
		<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 10% funduszy własnych. Bank wyznacza także poziom ostrzegawczy akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka w wysokości min. 15% 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.</p> <p>Jest on powiązany z poziomami kluczowych wskaźników kapitałowych Banku, zatwierdzonych przez Zarząd jako limity strategiczne i przyjętych przez Radę Nadzorczą, które na dzień 31.12.2023 r. wynosiły:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• łączny współczynnik kapitałowy: powyżej 14,5%,</li> <li>• współczynnik kapitałowy kapitału Tier I: powyżej 12,5%,</li> <li>• współczynnik kapitałowy kapitału podstawowego Tier I: powyżej 11,0%,</li> <li>• MREL (% TREA) bez bufora 2,5%: powyżej 12,0%,</li> <li>• MREL (% TE): powyżej 4,5%.</li> </ul> <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. Potwierdza to istotny wpływ ryzyka kredytowego na ogólny profil ryzyka Banku.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	<p>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.</p>
		<p>Cele strategiczne Krakowskiego Banku Spółdzielczego w zakresie zarządzania ryzykami:</p> <p><b>1. Ryzyko kredytowe</b>            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 oraz wzrost poziomu wskaźnika wyrezerwowania kredytów w horyzoncie do 31.12.2025 r. do wartości nie mniejszej niż 50%.</p> <p><b>2. Ryzyko koncentracji</b>            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.</p> <p><b>3. Ryzyko rezydualne</b>            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.</p> <p><b>4. Ryzyko operacyjne</b>            Celem strategicznym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne, jak również ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.</p> <p><b>5. Ryzyko płynności i finansowania</b>            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.</p> <p><b>6. Ryzyko stopy procentowej</b>            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.</p> <p><b>7. Ryzyko walutowe</b>            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.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	

### 8. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest podejmowanie działań w celu zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawnymi, 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.

### 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 akceptowanego ogólnego poziomu ryzyka, zapewnienie do dnia 1 stycznia 2024 r. odpowiedniego poziomu i struktury funduszy i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL).

### 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.

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.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych, poziomach (liniach obrony):

- 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.

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

Zadania Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu w systemie zarządzania ryzykiem:

#### A. Rada Nadzorcza Banku

- 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:
  - 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:
  - 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:

- zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań,
  - opracowanie, przyjęcie i powiązanie Strategii zarządzania Bankiem z systemem zarządzania ryzykiem, systemem kontroli wewnętrznej oraz polityką wynagrodzeń,
  - opracowanie, przyjęcie i wdrożenie strategii, polityk, procedur i planów zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej oraz monitorowanie ich przestrzegania,
  - 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,
  - zapewnienie przejrzystości działań Banku oraz przyjęcie i wprowadzenie zasad polityki informacyjnej,
  - 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:
- określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka,
  - wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie (zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej) od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
  - nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
  - 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.

#### D. Wiceprezes Zarządu ds. Ryzyka

Odpowiada w szczególności za:

- nadzór nad zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie,
- 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 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 zapewnienia zgodności (w ramach drugiej linii obrony).

- Biuro Ryzyka: odpowiada za niezależną identyfikację, pomiar/szacowanie, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku (płynności i finansowania, stopy procentowej i ryzyko CSRB, walutowym, biznesowym i strategicznym, zmian warunków makroekonomicznych, kredytowym, w tym koncentracji kredytowej, rezydualnym, nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności, reputacji, 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).

Biuro monitoruje przyjęty poziom apetytu na ryzyko, kluczowe wskaźniki ryzyka, limity; sygnalizuje Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej 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), zasady sporządzania Planu naprawy, zasady monitorowania wskaźników Planu naprawy oraz zasady szacowania kapitału wewnętrznego a także ich weryfikacja.

- Biuro Ryzyka Operacyjnego: odpowiada za niezależną identyfikację, pomiar/szacowanie, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku operacyjnym. Biuro monitoruje przyjęty poziom apetytu na ryzyko operacyjne, kluczowe wskaźniki ryzyka, limity; sygnalizuje Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej przypadki przekroczeń oraz wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia i wskazuje środki zaradcze; wykonuje testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego. Do zadań Biura należy opracowywanie projektów regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym propozycji limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko) oraz ocena ryzyko operacyjne w zakresie usług zleczanych podmiotom zewnętrznym na zasadzie outsourcingu.

- Zespół ds. Ryzyka Modeli: odpowiada za zarządzanie ryzykiem modeli; 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, weryfikacje 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 przyznanych 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, obsługa prawną, bezpieczeństwo.

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.

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, wykorzystywaniu 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 31.12.2023 roku jeden z członków Zarządu pełni pięć funkcji dyrektorskich, jeden 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.

**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
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	11 627	
	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)	235 444	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	22 316	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>269 388</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-294	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-3 756	
9	Nie dotyczy	0	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy	0	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok 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	-15 158	
<b>28</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-19 207</b>	
<b>29</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>250 180</b>	

**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	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0</b>

**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	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0</b>
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0</b>
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>250 180</b>

**Kapitał Tier II: instrumenty**

46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0
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	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>3 050</b>

**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	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0</b>
58	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>3 050</b>
59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>253 231</b>
60	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>1 282 965</b>

**Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory**

61	Kapitał podstawowy Tier I	19,50%
62	Kapitał Tier I	19,50%
63	łącznie kapitał	19,74%
64	łącznie 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	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>15,00%</b>

**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 ważeniem 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)	19 427
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)	4 097

**Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II**

76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	3 050
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	11 641
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0

**Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)**

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

**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	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
I Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	291 548		
II Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0		
III Należności od sektora finansowego	94 279		
IV Należności od sektora niefinansowego	696 295		
V Należności od sektora budżetowego	357 891		
VI Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0		
VII Dłużne papiery wartościowe	2 986 985		
VIIa Dłużne papiery wartościowe	1 209		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	19 260		
XIa Udziały w podmiotach finansowych	18 218		72,18
XII Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0		
XIII Wartości niematerialne i prawne	3 756		8
XIV Rzeczowe aktywa trwałe	43 530		
XV Inne aktywa	22 927		
XVI Rozliczenia międzyokresowe	28 721		75
XVII Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	4		
XVIII Akcje własne	0		
<b>AKTYWA ogółem</b>	<b>4 545 195</b>		
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
I Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0		
II Zobowiązania wobec sektora finansowego	2		
III Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 706 051		
IV Zobowiązania wobec sektora budżetowego	408 597		
V Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0		
VI Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0		46
VII Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0		
VIII Fundusze specjalne i inne zobowiązania	48 024		
IX Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 568		
X Rezerwy	44 490		50,76
XI Zobowiązania podporządkowane	0		
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>4 208 732</b>		
<b>Kapitał własny</b>			
XII Kapitał (fundusz) podstawowy	11 880		1
XIII Kapitał (fundusz) zasobowy	234 753		3
XIV Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	692		3
XV Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316		3a
XVI Zysk (strata) z lat ubiegłych	0		2
XVII Zysk (strata) netto	66 822		
XVIII Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0		
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>336 463</b>		
<b>PASYWA ogółem</b>	<b>4 545 195</b>		

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"> <li>- utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności, który zapewnia stabilne funkcjonowanie oraz zrównoważony rozwój Banku w normalnych warunkach rynkowych oraz w trakcie kryzysu;</li> <li>- utrzymanie na odpowiednim poziomie aktywów płynnych;</li> <li>- ustalenie skali podejmowanego przez Bank ryzyka płynności, poprzez ustanowienie wewnętrznych limitów płynności uwzględniających wyniki testów warunków skrajnych;</li> <li>- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności;</li> <li>- monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej w celu uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności oraz Planu Naprawy;</li> <li>- zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z wymogami regulacyjnymi, dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności.</li> </ul> <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, limitowanie 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"> <li>1) zestawienie kontraktowej i urealnionej luki płynności oraz luki dynamicznej,</li> <li>2) zestawienia kontraktowych i urealnionych przepływów pieniężnych,</li> <li>3) kalkulacja wskaźników LCR i NSFR,</li> <li>4) system limitów ostrożnościowych płynności,</li> <li>5) osad na wkladach,</li> <li>6) osad na zobowiązaniach pozabilansowych,</li> <li>7) koncentracja płynności,</li> <li>8) koszt płynności,</li> <li>9) nadwyżka wysokiej jakości aktywów nieobciążonych,</li> <li>10) rezerwa płynności do 7 dni/ do 1 miesiąca,</li> <li>11) wskaźniki zrywalności i odnawialności depozytów/depozytów elektronicznych oraz wcześniejszych spłat kredytów,</li> <li>12) monitorowanie poziomu depozytów negocjowanych,</li> <li>13) czynniki stanowiące oznaki zagrożenia płynności finansowej Banku w ramach „Planu awaryjnego na wypadek zachwiania płynności finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym”,</li> <li>14) analiza płynności długoterminowej,</li> <li>15) przeprowadzanie rocznych testów warunków skrajnych.</li> </ol> <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 ograniczania 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>

<p>f) Zarys awaryjnych planów finansowania banku</p>	<p>W Banku została opracowana procedura „Plan awaryjny na wypadek zachwiania płynności finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym”, która określa:</p> <p>a) zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia płynności finansowej Banku,</p> <p>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,</p> <p>c) wskazuje komórki organizacyjne Banku i osoby odpowiedzialne za wdrożenie działań awaryjnych i prewencyjnych oraz zakres ich obowiązków i zasady komunikowania się.</p> <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>Informacja umieszczona 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"> <li>· Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)</li> <li>· 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</li> <li>· 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</li> <li>· Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności</li> </ul>	<p>Informacje umieszczone w Oświadczeniu Zarządu Banku oraz tabeli Rekomendacja P - zarządzanie ryzykiem płynności</p>



## 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 zdeteminowany przez bieżącą ekspozycję na ryzyko kredytowe Banku (wysoki udział zagrożonych kredytów w portfelu, które jednocześnie w znacznej części nie mają opóźnień w spłacie). Bieżący model biznesowy Banku opiera się na ostrożnościowym podejściu do kredytowania oraz 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 10% 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> <p>Limity, w zależności od rodzaju ryzyka, ustalane są m.in. w oparciu o:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) normy i wskaźniki nadzorcze,</li> <li>2) historyczne wykorzystanie wskaźników i wartości granicznych,</li> <li>3) strukturę bilansu Banku,</li> <li>4) wyniki testów warunków skrajnych,</li> <li>5) wyniki procesu szacowania kapitału wewnętrznego,</li> <li>6) poziom akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka,</li> <li>7) strategię zarządzania Banku,</li> <li>8) plan finansowy,</li> <li>9) ocenę profilu ryzyka Banku,</li> <li>10) sytuację rynkową w jakiej Bank działa.</li> </ol> <p>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.</p> <p>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 (podportfeli), 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.</p> <p>Ogólne zasady ustalania limitów wewnętrznych dla ryzyka kredytowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• apetyt na ryzyko / limit strategiczny i limity wewnętrzne są wyrażane za pomocą miar homogenicznych,</li> <li>• limity zapewniają dywersyfikację ryzyka i są zgodne z wymogami KNF,</li> <li>• limity są dostosowane do skali i zakresu działania Banku (profilu ryzyka) oraz przyjętych przez Bank wskaźników apetytu na ryzyko,</li> <li>• limity odzwierciedlają zróżnicowanie ekspozycji kredytowych,</li> <li>• brak pewnych limitów dla podportfela oznacza obowiązywanie odpowiedniego limitu ogólnego (max okres, max kwota),</li> <li>• limity odzwierciedlają stabilność źródeł finansowania (zwłaszcza maksymalny okres kredytowania – limit indywidualny),</li> <li>• limity odzwierciedlają podział zabezpieczeń na nieruchomości mieszkalne i komercyjne w ramach limitów LtV,</li> <li>• limity odnoszą się do całego portfela oraz poszczególnych rodzajów ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (i finansujących nieruchomości) albo też do indywidualnych ekspozycji;</li> </ul> <p>Bank może stosować także dodatkowe kryteria:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• kryterium podmiotowe (segmenty klientów): osoby fizyczne i podmioty gospodarcze,</li> <li>• kryterium celu finansowania (finansujące nieruchomości mieszkalne rynek pierwotny i wtórny, biurowe, magazynowe i przemysłowe, handlowe i usługowe oraz inne),</li> <li>• kryterium poziomu LtV (np. identyfikacja ekspozycji o wartości LtV pow. 80%).</li> </ul> <p>Limity koncentracji uwzględniają: czynniki geograficzne, branżowe, kwoty, rodzaj zabezpieczenia, przepisy zewnętrzne.</p>

**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 odpisanie 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																									
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	309 914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
010	Kredyty i zaliczki	916 586	0	0	337 580	0	0	2 163	0	0	173 724	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	161 736			
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	357 891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
040	Instytucje kredytowe	24 094	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
050	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	194 795	0	0	282 009	0	0	32	0	0	132 515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	148 942				
070	W tym MŚP	165 852	0	0	282 009	0	0	32	0	0	132 515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	148 942				
080	Gospodarstwa domowe	339 807	0	0	55 571	0	0	2 131	0	0	41 209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 794				
090	Dłużne papiery wartościowe	2 986 985	0	0	1 336	0	0	0	0	0	1 336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
100	Banki centralne	579 537	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 252 825	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
120	Instytucje kredytowe	1 146 970	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 653	0	0	1 336	0	0	0	0	0	1 336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
150	Ekspozycje pozabilansowe	126 271	0	0	16 458	0	0	3	0	0	3 119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 692				
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	24 899	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	76 076	0	0	16 159	0	0	3	0	0	3 074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 691				
210	Gospodarstwa domowe	25 295	0	0	299	0	0	0	0	0	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1				
220	Ogółem	4 339 756	0	0	355 374	0	0	2 167	0	0	178 179	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	163 428					

**EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych**

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane							
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
<b>005</b> Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>010</b> Kredyty i zaliczki	14	62 435	0	62 435	0	4 623	57 634	57 634
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1	61 989	0	61 989	0	4 499	57 491	57 491
070 Gospodarstwa domowe	13	446	0	446	0	124	143	143
<b>080</b> Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>090</b> Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	699	1	0	1	0	0	700	700
<b>100</b> Ogółem	<b>713</b>	<b>62 436</b>	<b>0</b>	<b>62 436</b>	<b>0</b>	<b>4 623</b>	<b>58 334</b>	<b>58 334</b>

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

tys. zł

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem sploty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤	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	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
<b>005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	309 914	309 914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>010 Kredyty i zaliczki</b>	916 586	913 698	2 888	337 580	156 073	5 126	1 853	0	110 113	64 415	0	0
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	357 891	357 891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Instytucje kredytowe	24 094	24 094	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	194 795	194 795	0	282 009	143 781	2 795	750	0	93 041	41 642	0	0
070 W tym MŚP	165 852	165 852	0	282 009	143 781	2 795	750	0	93 041	41 642	0	0
080 Gospodarstwa domowe	339 807	336 919	2 888	55 571	12 292	2 332	1 103	0	17 072	22 773	0	0
<b>090 Dłużne papiery wartościowe</b>	2 986 985	2 986 985	0	1 336	0	0	0	0	1 336	0	0	0
100 Banki centralne	579 537	579 537	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 252 825	1 252 825	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Instytucje kredytowe	1 146 970	1 146 970	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	7 653	7 653	0	1 336	0	0	0	0	1 336	0	0	0
<b>150 Ekspozycje pozabilansowe</b>	126 271			16 458								0
160 Banki centralne	0			0								0
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	24 899			0								0
180 Instytucje kredytowe	0			0								0
190 Inne instytucje finansowe	0			0								0
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	76 076			16 159								0
210 Gospodarstwa domowe	25 295			299								0
<b>220 Ogółem</b>	<b>4 339 756</b>	<b>4 210 597</b>	<b>2 888</b>	<b>355 374</b>	<b>156 073</b>	<b>5 126</b>	<b>1 853</b>	<b>0</b>	<b>111 449</b>	<b>64 415</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 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
<b>010</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	0	0
<b>020</b>	<b>Inne niż rzeczowe aktywa trwałe</b>	0	0
030	Nieruchomości mieszkalne	0	0
040	Nieruchomości komercyjne	0	0
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	0	0
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	0	0
070	Inne zabezpieczenia	0	0
<b>080</b>	<b>Ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Podstawa prawna      Numer wiersza

---

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	a)	<p>W ramach ryzyka rynkowego Bank identyfikuje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (w tym ryzyko spreadu kredytowego) oraz ryzyko walutowe.</p> <p>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 oraz ryzyko spreadu kredytowego.</p> <p>Bank mierzy ryzyko w zakresie wyniku odsetkowego jak i wartości ekonomicznej Banku. W celu ograniczania 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. tak aby udział maksymalnej pozycji całkowitej Banku nie przekraczał 2% poziomu funduszy własnych. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem wielkości pozycji walutowych dla poszczególnych walut obcych oraz pozycji walutowej całkowitej. W celu ograniczania ryzyka walutowego funkcjonują w Banku wartości graniczne na pozycje indywidualne oraz pozycje całkowitą, a także limity śróddzienne.</p>
-----------------------------	----	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna

Numer wiersza

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.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Krakowskim Banku Spółdzielczym są:

- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: struktura organizacyjna Banku, procedury wewnętrzne, narzędzia informatyczne, zasoby i aktywa Banku oraz informacja zarządcza. W strukturze organizacyjnej Krakowskiego Banku Spółdzielczego funkcjonuje wyodrębniona komórka - Biuro Ryzyka Operacyjnego – odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w skali całego 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 odbywa się we wszystkich komórkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań. Role i zadania wykonywane przez poszczególne komórki organizacyjne określają szczegółowe regulacje wewnętrzne. Wszyscy pracownicy Krakowskiego Banku Spółdzielczego zobowiązani są do identyfikacji czynników, zagrożeń, zdarzeń, incydentów ryzyka operacyjnego oraz niezwłocznego ich zgłaszania do rejestracji w dedykowanym systemie informatycznym, w którym gromadzone są informacje o zidentyfikowanych zdarzeniach ryzyka operacyjnego (wewnętrznych i zewnętrznych). Wszyscy pracownicy Krakowskiego Banku Spółdzielczego zobowiązani są również do podejmowania działań (zgodnie z zakresami obowiązków) mających na celu usunięcie skutków oraz przyczyn zaistniałego incydentu/zdarzenia operacyjnego.

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR

a)

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) ustalany jest przez Zarząd Banku i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku. W Krakowskim Banku Spółdzielczym 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). Biuro Ryzyka Operacyjnego sporządza comiesięczne raporty z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym dla Zarządu Banku, a następnie Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej Banku syntetyczną kwartalną informację z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne w 2023 roku, biorąc pod uwagę poniesione straty rzeczywiste brutto, utrzymywało się w ramach zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku apetytu na ryzyko. Koszty rzeczywiste brutto związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego zaewidencjonowane w 2023 roku stanowiły 33,78% apetytu na ryzyko operacyjne. W 2023 roku Krakowski Bank Spółdzielczy odnotował straty rzeczywiste brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w wysokości 1 281,81 tys. zł. W rezultacie odzysków Bank odzyskał kwotę 62,92 tys. zł, zatem koszt netto wyniósł 1 218,90 tys. zł.

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

- Oszustwo wewnętrzne/Działania nieuprawnione – 585,37,
- Oszustwo zewnętrzne/Kradzież i oszustwo – 108,89,
- Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy/Stosunki pracownicze – 526,09,
- Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności/Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów – 8,07,
- Szkody w rzeczowych aktywach trwałych/Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia – 20,61,
- Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu/Systemy – 2,38,
- Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami/ Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji – 30,41.

Najwyższe straty poniesione w 2023 roku, zaewidencjonowane w Rodzaju 2 „Oszustwo wewnętrzne”, dotyczyły kosztów obsługi prawnej kancelarii zewnętrznej, dotyczącej zdarzenia zaewidencjonowanego w roku 2021 o statusie otwartym. 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.

## Rekomendacja M

W Banku dąży się do stałego ograniczania ryzyka operacyjnego m.in. poprzez następujące elementy/działania mitygujące:

- zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do zarządzania ryzykiem operacyjnym i zapobiegającej 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 przed wdrożeniem nowych produktów, procesów i systemów oraz przed rozpoczęciem nowego rodzaju działalności, a także przed podjęciem współpracy z podmiotem zewnętrznym na zasadzie outsourcingu,
- programowe zabezpieczenia ICT, ustalenie praw dostępu, sprzętowe rozwiązania informatyczne i inne wynikające z regulacji wewnętrznych obszaru ICT, 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 w celu ochrony danych, w tym stałego podnoszenia bezpieczeństwa usług płatniczych,
- 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.



## 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 2023 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 2023 roku odbyło się 16 posiedzeń Rady Nadzorczej jako organu zarządzającego pełniącego nadzór nad wynagrodzeniami, której skład na dzień 31.12.2023r. przedstawiał się następująco: Wojciech Skrucz - Przewodniczący RN; Piotr Łanoszka – Z-ca Przewodniczącego RN; Jarosław Wrona – Sekretarz RN oraz członkowie RN w osobach: Aleksander Badzioch, Marta Banach, Joanna Bulsza, Agnieszka Marks, Jakub Rynduch, Jerzy Święch, Piotr Zajęc, 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	a)	<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, komórek 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>
	b)	
	c)	<p>Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR	d)	<p>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 przyznanego 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 zmiennie przyznawane osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie ogranicza zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR	h)	<p>Ujawniane na żądanie właściwego organu</p>
Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	i)	<p>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 2023 z takiego odstępstwa korzystały 32 osoby, których łączne wynagrodzenie wynosi 8.921 tys. zł, z czego wynagrodzenie stałe wynosi 7.684 tys. zł; wynagrodzenia zmiennego nie przyznano.</p>

**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	4	7	7
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	1 340	3 124	1 381	1 839
3	W tym: w formie środków pieniężnych	1 295	3 107	1 373	1 817
4	(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6	(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	45	17	8	22
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	5	7	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	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
<b>17</b>	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>	<b>1 340</b>	<b>3 124</b>	<b>1 381</b>	<b>1 839</b>

**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
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	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
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	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	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanych 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 nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
8 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Pozostali określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23 Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24 Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25 Łączna kwota	0	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

## Rekomendacja P - zarządzanie ryzykiem płynności

### Podstawa prawna

---

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku. W ramach zarządzania płynnością w Banku badane są wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR oraz długoterminowej NSFR. Wskaźnik LCR rozumiany jest jako stosunek wartości aktywów płynnych do wypływów środków netto w horyzoncie 30 dni. Głównymi czynniki mający wpływ na poziom wskaźnika LCR: poziom aktywów płynnych (papiery wartościowe, gotówka, rachunek bieżący w NBP), wielkość depozytów nieoperacyjnych i detalicznych. Natomiast wskaźnik NSFR to stosunek funduszy własnych i środków obcych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności.

W całym 2023 r. wskaźnik LCR kształtował się na wysokim poziomie, znacznie powyżej poziomu nadzorczego (min. 100%) oraz tolerancji na ryzyko płynności (min. 140%) wynikających z przyjętego apetytu na ryzyko (min. 130%). Wg stanu na 31.12.2023 r. wartość wskaźnika LCR wyniosła 390%. Wysokiej jakości aktywa płynne do wskaźnika LCR na dzień 31.12.2023 r. osiągnęły poziom 2 406 684 tys. zł, natomiast wartość wypływów netto ukształtowała się na poziomie 616 761 tys. zł. Wskaźnik NSFR również w całym 2023 r. kształtował się znacznie powyżej akceptowalnego poziomu (tj. powyżej apetytu na ryzyko - min. 120%, tolerancji na ryzyko - min. 130% i limitu nadzorczego - min. 100%). Na 31.12.2023 r. wyniósł 321%.

W ramach badania koncentracji płynności, Bank w cyklach miesięcznych przeprowadza szczegółową analizę koncentracji źródeł finansowania. Na 31.12.2023 r. koncentracja kształtowała się następująco:

- 1) duże depozyty (koncentracja depozytów > 17 mln zł) – 8,71%,
- 2) pojedyncze duże depozyty (koncentracja depozytów > 1,7 mln zł) – 24,13%,
- 3) depozyty osób wewnętrznych (osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej i Zarządu Banku oraz osób zajmujących stanowiska dyrektorskie/kierownicze wraz z osobami powiązanymi) - 0,45%,
- 4) depozyty z tego samego sektora gospodarczego (koncentracja branżowa depozytów) - najwyższy udział: administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne (22,68%),
- 5) depozyty z tego samego rejonu geograficznego (koncentracja geograficzna depozytów według województw i powiatów) - najwyższy udział: województwo małopolskie (86,51%); powiat krakowski (23,57%),
- 6) depozyty wg poszczególnych produktów (koncentracja produktowa depozytów) – najwyższy udział: rachunki bieżące (22,55%),
- 7) depozyty wg podmiotów (koncentracja podmiotowa depozytów) - sektor niefinansowy 90,01%,
- 8) depozyty wg terminów (koncentracja terminowa) – najwyższy udział: depozyty 6-miesięczne (13,05%).

Rekomendacja 18

Bank ogranicza ryzyko płynności m.in. poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności,
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;

Według danych na 31.12.2023 r. struktura nieobciążonych aktywów płynnych kształtowała się następująco: dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa (40%), pozostałe dłużne papiery wartościowe (36%), bony pieniężne NBP (19%), środki podlegające wycofaniu z NBP (3%), gotówka (2%).

Bank dywersyfikuje również źródła finansowania poprzez m.in.:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące;

W przypadku wystąpienia sytuacji zagrożenia płynności Bank może podjąć działania tj.:

- 1) sprzedaż/zastaw bonów pieniężnych NBP,
- 2) likwidację terminowych lokat własnych złotych oraz walutowych,
- 3) skorzystanie z kredytu lombardowego zabezpieczonego obligacjami zdeponowanymi w KDPW (blokada na rzecz NBP),
- 4) sprzedaż posiadanych obligacji Skarbu Państwa oraz obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa,
- 5) wykorzystanie środków stanowiących rezerwę obowiązkową (środki rezerwy obowiązkowej utrzymywane na rachunku bieżącym Banku w NBP).

W 2023 r. Bank nie zidentyfikował żadnej waluty obcej jako istotnej, tzn. suma zobowiązań w danej walucie nie przekroczyła 5% sumy wszystkich zobowiązań.

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.

**Rekomendacja Z - informacja o udziale członków Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego w posiedzeniach tego organu w 2023 roku**

Podstawa prawna	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej	Imię i nazwisko	Funkcja	Udział w posiedzeniach	Dodatkowe informacje
Rekomendacja 8.8	W 2023 r. odbyło się 16 posiedzeń Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego	Piotr Skoczek	Przewodniczący Rady Nadzorczej	12 posiedzeń	Rezygnacja z funkcji 14.11.2023 r.
		Wojciech Skruch	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej / Przewodniczący Rady Nadzorczej	16 posiedzeń	Powołany na Przewodniczącego Rady Nadzorczej dnia 20.11.2023 r.
		Piotr Łanoszka	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	15 posiedzeń	
		Jarosław Wrona	Sekretarz Rady Nadzorczej	15 posiedzeń	
		Aleksander Badzioch	Członek Rady Nadzorczej	16 posiedzeń	
		Marta Banach	Członek Rady Nadzorczej	16 posiedzeń	
		Joanna Bułsza	Członek Rady Nadzorczej	16 posiedzeń	
		Agnieszka Marks	Członek Rady Nadzorczej	16 posiedzeń	
		Jakub Rynduch	Członek Rady Nadzorczej	16 posiedzeń	
		Jerzy Święch	Członek Rady Nadzorczej	16 posiedzeń	
		Piotr Zając	Członek Rady Nadzorczej	16 posiedzeń	
		Aleksandra Żak	Członek Rady Nadzorczej	16 posiedzeń	

## Rekomendacja Z - informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów

### Podstawa prawna

---

Rekomendacja 13.6 Na dzień 31.12.2023 r. w Banku obowiązywała „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Krakowskim Banku Spółdzielczym”, przyjęta uchwałą Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego nr Z/IV/85/2023 z dnia 04.04.2023 r. i zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 110/2023 z dnia 25.04.2023 r., dostępna na stronie internetowej Banku.

W 2023 r. 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:

- 1) 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 31.12.2023 r. są adekwatne do stanu faktycznego a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 2) oświadcza, że dokument „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu Krakowskiego Banku Spółdzielczego” według stanu na 31.12.2023 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;
- 3) 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 2023 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 31.12.2023 r. Bank w strukturze aktywów posiadał środki zabezpieczające płynność o łącznej wartości 3 097 168 tys. zł (wartość bilansowa), w skład których wchodziły:

- gotówka 51 819 tys. zł,
- środki na rachunkach w NBP 100 150 tys. zł,
- bony pieniężne NBP 579 537 tys. zł,
- dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa 1 234 515 tys. zł,
- pozostałe dłużne papiery wartościowe 1 131 146 tys. zł.

W 2023 roku Bank prowadził swoją działalność w ramach przyjętego apetytu na ryzyko. Na dzień 31.12.2023 r. wskaźnik LCR wyniósł 390%, a wskaźnik NSFR wyniósł 321%.

### Kontraktowa luka płynności według stanu na 31.12.2023 r.:

Pozycja	a'vista	1-7D	7D-1M	1-3M	3-6M	6-12M	1-3Y	3-5Y	> 5Y	RAZEM
Aktywa razem	272 046	696 758	38 200	72 290	67 612	120 096	453 487	779 602	2 045 104	4 545 195
Pasywa razem	2 349 190	113 813	442 962	681 121	496 431	151 645	25 387	1 105	283 542	4 545 195
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	10 039	2 473	2 577	12 828	6 823	45 455	40 804	621	21 109	142 728
Luka	-2 087 183	580 472	-407 338	-621 658	-435 642	-77 004	387 296	777 876	1 740 453	
Luka skumulowana	-2 087 183	-1 506 712	-1 914 050	-2 535 708	-2 971 349	-3 048 354	-2 661 058	-1 883 182	-142 728	

### Urealniona luka płynności według stanu na 31.12.2023 r.:

Pozycja	a'vista	1-7D	7D-1M	1-3M	3-6M	6-12M	1-3Y	3-5Y	> 5Y	RAZEM
Aktywa razem	256 376	2 960 713	52 474	58 441	42 203	94 345	245 082	286 147	549 414	4 545 195
Pasywa razem	898 489	15 307	130 939	57 827	80 262	149 979	501 135	484 105	2 227 149	4 545 195
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	98 152	2 412	0	1 191	1 304	1 940	2 185	617	34 927	142 728
Luka	-740 266	2 942 993	-78 465	-578	-39 363	-57 574	-258 239	-198 575	-1 712 662	
Luka skumulowana	-740 266	2 202 728	2 124 262	2 123 684	2 084 322	2 026 748	1 768 509	1 569 934	-142 728	

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:

Wiceprezes Zarządu	Mariusz Kumorek	.....
Wiceprezes Zarządu	Sebastian Żbik	.....
Wiceprezes Zarządu	Jacek Gawęda	.....
Wiceprezes Zarządu	Piotr Piłat	.....