



**INFORMACJA O CHARAKTERZE  
JAKOŚCIOWYM I ILOŚCIOWYM  
PODLEGAJĄCA UJAWNNIENIOM**

**WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2021r**

## Spis treści

1. WPROWADZENIE.....	3
2. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU. ....	4
3. EU OVA METODA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM INSTYTUCJI. ....	4
4. EU OVB UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT ZASAD ZARZĄDZANIA. ....	16
5. EU CC1 STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH. ....	17
6. EU CC2 UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W ZBADANYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM. ....	21
7. EU OVC INFORMACJE ICAAP. ....	23
8. EU OV1 PRZEGLĄD ŁĄCZNYCH KWOT NA RYZYKO. ....	23
9. EU KM1 INFORMACJE O NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKACH. ....	24
10. EU REMA POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ. ....	25
11. EU REM 1 WYNAGRODZENIE PRYZNANE ZA DANY ROK OBRACHUNKOWY. ....	27
12. EU REM 2 PŁATNOŚCI SPECJALNE NA RZECZ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI. ....	28
13. EU REM 3 WYNAGRODZENIE ODROCZONE. ....	29
14. EU REM 4 WYNAGRODZENIE W WYSOKOŚCI CO NAJMNIEJ 1 MLN EUR ROCZNIE. ....	30
15. EU REM 5 INFORMACJE NA TEMAT WYNAGRODZENIA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI. ....	30

## 1. WPROWADZENIE

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym podlegająca ujawnieniom według stanu na 31.12.2021r., zwana dalej „Informacją”, została przygotowana zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431–455 Rozporządzenia CRR. Bank nie będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszej Informacji, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej 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, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Informacja została opracowana zgodnie z Polityką informacyjną ABS Banku Spółdzielczego, wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku oraz Instrukcją sporządzania i ujawniania informacji w ABS Banku Spółdzielczym zatwierdzoną przez Zarząd Banku.

Niniejsza Informacja był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

Niniejsza Informacja podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.absbank.pl> oraz udostępniona jest w formie papierowej w Centrali ABS Banku Spółdzielczego w Andrychowie, ul. Krakowska 112 w pokoju nr 104 w godzinach urzędowania.

## 2. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: ABS Bank Spółdzielczy,
- 2) kod LEI Banku to: 259400M5PYXTOBEZ5D78,
- 3) informacje zawarte w raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021r.,
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej informacji prezentowane są w złotych bez miejsc po przecinku,
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 6) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszej informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

ABS Bank Spółdzielczy z siedzibą: 34-120 Andrychów, ul. Krakowska 112, zwany dalej Bankiem, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000124716. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000500085.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81 oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Działa głównie na terenie województwa małopolskiego i wskazanych w statucie powiatów oraz miast na prawach powiatu z terenu województwa śląskiego.

Bank posiada Statut ABS Banku Spółdzielczego, który jest podstawowym aktem regulującym jego strukturę organizacyjną, sposób działania i zadania.

Na koniec 2021 roku Bank prowadził działalność w następujących placówkach:

- 1) Centrali w Andrychowie,
- 2) Oddziale w Andrychowie,
- 3) Oddziale w Wieprzu,
- 4) Oddziale w Oświęcimiu:
  - a) Punkt Obsługi Bankowej w Osieku,
  - b) Punkt Obsługi Bankowej w Polance Wielkiej.

Działalność operacyjna wykonywana była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu. W 2021r. Bank zrezygnował z prowadzenia POB w Chełmku.

## 3. EU OVA METODA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM INSTYTUCJI.

Podstawa prawna	Nr wiersza	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka
		Podstawowym celem procesu zarządzania ryzykiem w 2021 roku było ograniczanie negatywnego wpływu zmian rynkowych na wyniki finansowe Banku, przy utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla Klientów.
		Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykami w ABS Banku Spółdzielczym przyjętą przez Zarząd zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Zawiera ona katalog zidentyfikowanych ryzyk w ramach prowadzonej działalności ze wskazaniem ryzyk istotnych oraz definiuje apetyt na ryzyko w ramach limitów strategicznych oceniając poziom ryzyka. Na podstawie niej tworzone są Polityki i Instrukcje zarządzania istotnym ryzykiem.
Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozp. CRR	f)	W 2021 Bank identyfikował następujące ryzyka uznane za istotne: <ol style="list-style-type: none"><li>1) Ryzyko kredytowe,</li><li>2) Ryzyko koncentracji w ramach przekroczenia limitów koncentracji wynikających z regulacji nadzorczych,</li><li>3) Ryzyko walutowe,</li><li>4) Ryzyko operacyjne w tym ryzyko braku zgodności, informatyczne, prawne oraz ryzyko prowadzenia działalności,</li><li>5) Ryzyko stopy procentowej w tym ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe,</li><li>6) Ryzyko płynności,</li><li>7) Ryzyko kapitałowe w kontekście oceny wielkości posiadanych funduszy własnych w relacji do minimalnych wymogów kapitałowych,</li><li>8) Ryzyko biznesowe z uwagi na wielość obszarów, których dotyczy w tym ryzyko wyniku finansowego.</li></ol>

Proces zarządzania ryzykiem w Banku jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w ramach działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych oraz stanowisku do spraw zgodności, w ramach funkcjonującego w Banku Pionu organizacji i nadzoru;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Audyt wewnętrzny,
- 4) Komórki organizacyjne II poziomu nadzorowane przez Prezesa Zarządu w którego w skład wchodzi:
  - Zespół ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
  - Zespół ds. Analiz i Weryfikacji Kredytowych,
  - Zespół ds. Monitoringu i Wierzytelności Trudnych,
  - Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania.
- 5) Komitet Zarządzania Ryzykami,
- 6) Pozostałe komórki organizacyjne Centrali,
- 7) Jednostki organizacyjne Banku.

Na potrzeby zabezpieczenia i ograniczania ryzyk istotnych wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania tymi ryzykami, w tym system limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko dostosowany do akceptowalnego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka, odpowiednio zbudowana struktura organizacyjna, plany awaryjne oraz testy warunków skrajnych.

Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku. W Banku testom warunków skrajnych m.in. powinny być poddane takie czynniki ryzyka jak:

- 1) szokowa zmiana rynkowych stóp procentowych,
- 2) zmiany rynkowych cen nieruchomości,
- 3) wycofywanie depozytów,
- 4) zmiany cen na rynku walutowym,
- 5) wzrost kredytów zagrożonych,
- 6) inne zmiany w otoczeniu Banku, makroekonomiczne, koniunkturalne, społeczno-gospodarcze mogące mieć wpływ na ryzyko Banku.

Bank wprowadza pisemne procedury zarządzania rodzajami ryzyka, które zostały zidentyfikowane jako istotne w prowadzonej działalności bankowej. Dla pozostałych rodzajów ryzyka, uznanych za nieistotne nie przyjmuje się odrębnych regulacji wewnętrznych.

W Banku przyjęto trzy stopniowy schemat organizacji regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem:  
STOPIEŃ I – Strategia Banku zatwierdzona przez Radę Nadzorczą i Zarząd,  
STOPIEŃ II – Strategia zarządzania ryzykami zatwierdzona przez Radę Nadzorczą i Zarząd,  
STOPIEŃ III – Polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i Zarząd.

Na podstawie w/w regulacji Zarząd Banku zatwierdza i wdraża zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawarte w procedurach operacyjnych zwanych instrukcjami.

Przynajmniej raz w roku, procedury o których mowa powyżej, podlegają weryfikacji przez Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Udokumentowane wyniki przeglądu są zatwierdzone przez Radę Nadzorczą w odniesieniu do strategii i polityk oraz przez Zarząd Banku w zakresie pozostałych procedur.

Realizację strategii zarządzania ryzykami w ramach limitów strategicznych w tym ocenę poziomu ryzyka istotnego oraz limity alokacji kapitału według stanu na 31.12.2021r. przedstawia poniższa tabela:

Nazwa limitu strategicznego	Limit	Stan na 31.12.2021r.	OCENA
<b>RYZIKO KREDYTOWE I KONCENTRACJI</b>			
Poziom zaangażowania kredytów netto w depozytach ogółem	max 70%	48,6%	1
Poziom kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto	max 10%	4,0%	1
Poziom pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	min 35%	84,8%	1
Jakość kredytów podmiotów gospodarczych	max 7%	3,0%	1
Maksymalne zaangażowanie wobec pojedynczego podmiotu niefinansowego	max 20%T1	14,4%	2

Maksymalne zaangażowanie w kredyty długoterminowe	max 75%	63,9%	2
Maksymalne zaangażowanie detalicznych ekspozycji kredytowych	max 75%	44,5%	1
Maksymalne zaangażowanie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką	max 75%	64,2%	2
POZIOM RYZYKA		UMIARKOWANY	1,4
Limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe	max 55%FW	36,65%	x
<b>RYZYKO PŁYNNOŚCI</b>			
Wskaźnik NSFR	min 110%	169%	1
Wskaźnik LCR	min 150%	253%	1
Wskaźniki płynności aktywów	min 25% sumy bilansowej	43,2%	1
	min 85% depozytów niestabilnych	153,7%	1
POZIOM RYZYKA		NISKI	1,0
Limit alokacji kapitału na ryzyko płynności	max 2%FW	0,37%	x
<b>RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ</b>			
Poziom luki skumulowanej	max 15%	8,8%	1
Marża odsetkowa	min 1,80%	2,13%	1
POZIOM RYZYKA		NISKI	1,0
Limit alokacji kapitału na ryzyko stopy procentowej:			
w ramach ryzyka przeszacowania	max 3%FW	2,22%	x
w ramach ryzyka bazowego	max 4,5%FW	0,00%	x
<b>RYZYKO WALUTOWE</b>			
Skala działalności walutowej	max 5%	3,8%	1
Pozycja walutowa całkowita	max 2% FW	0,16%	1
POZIOM RYZYKA		NISKI	1,0
Limit alokacji kapitału na ryzyko walutowe	max 0,5%FW	0,00%	x
<b>RYZYKO OPERACYJNE</b>			
Limit z tyt. strat zaewidencjonowanych incydentów w ramach ryzyka operacyjnego	2 224 257 zł	116 030 zł	1
POZIOM RYZYKA		NISKI	1,0
Limit alokacji kapitału na ryzyko operacyjne	max 8%FW	4,95%	x
<b>RYZYKO KAPITAŁOWE</b>			
Współczynnik kapitałowy T1	min 14,00%	19,02%	1
Całkowity współczynnik kapitałowy	min 14,5%	19,23%	1
Całkowity wewnętrzny współczynnik kapitałowy	min 10%	18,11%	1
POZIOM RYZYKA		NISKI	1,0
Limit alokacji kapitału ogółem	max 75%FW	44,19%	x
<b>RYZYKO BIZNESOWE</b>			
Wskaźnik C/I	max 80%	58,7%	1
ROA netto	min 0,25%	0,50%	1
ROE netto	min 3,8%	5,84%	1
Limit alokacji kapitału na ryzyko wyniku finansowego	max 2%FW	0,00%	x
POZIOM RYZYKA		NISKI	1,0

**Ryzyko kredytowe** jest to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego.

W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku szczególnemu badaniu poddaje się ekspozycje kredytowe o terminach zapadalności powyżej 10 lat, ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipoteką oraz detaliczne ekspozycje kredytowe.

System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje następujące obszary: ryzyko kredytowe, ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzyko rezydualne w odniesieniu do stosowanych zabezpieczeń. W odniesieniu do powyższych obszarów Bank posiada pisemne procedury oraz zasady raportowania w ramach obowiązującego systemu informacji zarządczej.

Celem w zakresie zarządzania **ryzykiem koncentracji** jest dywersyfikacja i zminimalizowanie poziomu ryzyka poprzez zapewnienie przestrzegania zewnętrznych limitów koncentracji, optymalizację systemu limitów ograniczających ryzyko oraz efektywną strukturę organizacyjną.

Celem zarządzania **ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie** w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez stałe monitorowanie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów aktów normatywnych Banku i przepisów prawa powszechnego.

Celem zarządzania **ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych** w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku, poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego.

Celem w zakresie zarządzania **ryzykiem rezydualnym** jest eliminowanie ryzyka związanego ze skutecznością stosowanych form zabezpieczeń kredytowych poprzez sformalizowane procedury oceny, ustawiania i monitorowania zabezpieczeń.

Pochodnym ryzyka kredytowego jest **ryzyko inwestycji** - ryzyko zaangażowania w inwestycje takie jak, instrumenty kapitałowe (z wyjątkiem instrumentów kapitałowych emitowanych przez Bank Zrzeszający), nieruchomości, instrumenty dłużne (z wyłączeniem lokat w Banku Zrzeszającym), jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, itp. Z uwagi na specyfikę inwestycje finansowe Banku cechuje wysokie bezpieczeństwo. Bank inwestuje głównie w instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego, lokaty w tym Banku oraz papiery wartościowe Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego. W ramach Polityki inwestycyjnej oraz Instrukcji stosuje limity ograniczające poziom inwestowania. Ryzyko inwestycji analizowane jest w ramach ryzyka biznesowego i ryzyka kredytowego.

Aktywna działalność kredytowa Banku ma bezpośredni wpływ zarówno na poziom tworzonych rezerw celowych, jak i na poziom kapitałów własnych Banku, niezbędnych do pokrycia nieoczekiwanych strat kredytowych. Ryzyko kredytowe, z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, jest ryzykiem, które w sposób istotny wpływa na działalność Banku.

Do podstawowych czynników wpływających na poziom ryzyka kredytowego należą:

- 1) dywersyfikacja rodzajów kredytów,
  - 2) dywersyfikacja kredytów gospodarczych między różne branże,
  - 3) rodzaje i wysokość zabezpieczeń,
- stosowane standardy kredytowe.

**Ryzyko koncentracji** jest to ryzyko poniesienia strat w wyniku nie wykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze podmioty/grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie, kapitałowo lub w przypadku których prawdopodobieństwo nie wykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników, związane ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku w ekspozycje wobec tych podmiotów/grup podmiotów. Ryzyko to rozpatrywane jest w odniesieniu do koncentracji zaangażowań w tym dużych zaangażowań, koncentracji zaangażowań kapitałowych, koncentracji tego samego sektora gospodarczego (branża/PKD), tego samego region geograficznego (województwo), tego samego instrumentu finansowego (produkt), tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego.

**Ryzyko walutowe** to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb finansowych klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie przychodów z tytułu wymiany przy zachowaniu ustalonego poziomu ryzyka.

Przyjmuje się że problematyka **ryzyka operacyjnego** rozumianego jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń

zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń operacyjnych, zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje następujące obszary: ryzyko braku zgodności, ryzyko informatyczne, ryzyko prawne w tym ryzyko prowadzenia działalności, ryzyko w zakresie bancassurance, ryzyko modeli, ryzyko utraty reputacji oraz politykę w zakresie outsourcingu, w zakresie zapobiegania wykorzystywaniu Banku do pranie pieniędzy i przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu oraz politykę standardów postępowania. W odniesieniu do powyższych obszarów Bank posiada pisemne procedury oraz zasady raportowania w ramach obowiązującego systemu informacji zarządczej.

Ryzyko w zakresie bancassurance, ryzyko modeli, ryzyko utraty reputacji w 2021r. uznano jako nieistotne.

**Ryzyko braku zgodności** przejawia się w obszarze ryzyka operacyjnego i obejmuje skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.

**Ryzyko informatyczne** to zagrożenie, iż technologia informatyczna stosowana w Banku nie spełnia wymogów biznesowych, nie zapewnia odpowiedniej integralności, bezpieczeństwa oraz dostępności danych, nie została odpowiednio wdrożona i nie działa zgodnie z założeniami. Ryzyko to jest zbiorczą miarą prawdopodobieństwa i wagi sytuacji, w której dane zagrożenie wykorzystuje określoną słabość, powodując stratę lub uszkodzenie aktywów systemu, a zatem pośrednią lub bezpośrednią szkodę dla Banku. Ryzyko informatyczne przejawia się w obszarze ryzyka operacyjnego.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka informatycznego jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników i klientów poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze co prowadzi do minimalizacji strat operacyjnych związanych z obszarem teleinformatyki.

**Ryzyko prawne** to ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami. Ryzyko identyfikowane jest w ramach ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności oraz związane z podjętymi przez Bank lub przeciwko Bankowi działaniami prawnymi.

Celem strategicznym w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne a także ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.

**Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk)** - jest częścią ryzyka prawnego - oznacza rzeczywiste lub potencjalne ryzyko strat, jakie może ponieść dana instytucja w wyniku umyślnego uchybienia lub zaniedbania, w tym niewłaściwego świadczenia usług finansowych. Ryzyko to jest częścią ryzyka operacyjnego i prawnego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności jest zapewnienie nawiązywania i utrzymywania relacji sprzedażowych z klientami, a także związanych z rzetelnością realizacji usług oraz rozpatrywania reklamacji, w sposób zapewniający poszanowanie praw klientów, obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony konsumentów lub klientów, a także zachowanie zasad etyki.

**Ryzyko w zakresie bancassurance** związane jest z :

- 1) oferowaniem ubezpieczeń rozumiane jako pośrednictwo w zawieraniu umów ubezpieczenia – np. pośrednictwo w zawieraniu umów ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia kredytu,



- 2) oferowaniem produktu, gdy klient finansuje koszt ochrony ubezpieczeniowej dotyczącej ryzyka ponoszonego przez bank – ubezpieczenie kart bankowych, ubezpieczenie kredytów.

**Ryzyko modeli** - jest szczególnym elementem ryzyka operacyjnego. Poprzez stosowanie modeli jest związane z prowadzeniem działalności bankowej.

Celem w zakresie ryzyka modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, przegląd i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

**Ryzyko reputacji** - jest to bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, funduszy własnych lub płynności, powstałe na skutek naruszenia reputacji Banku.

Celem w zakresie ryzyka reputacji jest dobór środków i działań niezbędnych do zminimalizowania skutków upublicznienia informacji niekorzystnych dla Banku.

Bank sprawuje proces identyfikacji i oceny zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym we wszystkich istotnych obszarach działalności, ze szczególnym uwzględnieniem nowych produktów, zasobów ludzkich, procesów, systemów.

Istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zarządzanie:

- 1) bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i informacji, którego podstawowe kierunki określa Polityka bezpieczeństwa informacji i środowiska teleinformatycznego,
- 2) kadrami, którego kierunki określa Polityka kadrowa.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku,
- 2) Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku,
- 3) Monitorowanie i raportowanie incydentów o których mowa w pkt 2.,
- 4) Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego,
- 5) Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu planów i strategii Banku,
- 6) Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
- 7) Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
- 8) Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku realizowane jest w celu:

- 1) ograniczania strat ponoszonych z tytułu realizacji tego ryzyka;
- 2) realizowania postanowień aktów normatywnych Banku w zakresie polityki informacyjnej w obszarze zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 3) zapewniania funkcjonowania Banku zgodnie z przepisami prawa;
- 4) zapewniania przestrzegania przez pracowników Banku przyjętych standardów postępowania oraz zasad ładu korporacyjnego;
- 5) budowania pozytywnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisów, prawa i przyjętych standardów postępowania;
- 6) ograniczania skutków ryzyka reputacji jeżeli powstaje w wyniku ryzyka braku zgodności.

**Ryzyko stopy procentowej** w księdze bankowej to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) jak i wartości ekonomicznej Banku na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmienności ekonomicznej wartości Banku, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank analizuje ryzyko przeszacowania, ryzyko bazowe oraz kontroluje ryzyko opcji klienta.

Ryzyko opcji klienta w 2021r. zostało ocenione jako ryzyko nieistotne.

W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek, założonego w planie finansowo-handlowym, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod postępowania tj.:

- 1) inwestowania,
- 2) kredytowania (ustalanie parametrów bazowych produktów kredytowych),
- 3) finansowania zewnętrznego (polityką depozytową),
- 4) ustalania oprocentowania,
- 5) zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu.

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika ze standardowych produktów zaliczanych do portfela bankowego. Bank nie posiada portfela handlowego, nie przeprowadza transakcji pochodnych obarczonych ryzykiem rynkowym.

**Ryzyko płynności** to ryzyko zagrożenia utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nie akceptowalnych strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

**Ryzyko kapitałowe** odnosi się do niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji dla skali i rodzaju działalności Banku lub ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnie do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez jak największe przeznaczanie wyniku finansowego na fundusze własne Banku.

Do grupy ryzyk kapitałowych Bank zalicza ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oraz ryzyko niespłacalności.

**Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej** to ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan finansowy Banku, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jest uznawane za nieistotne na podstawie wyników oceny jego istotności dokonanej przez Bank w 2020 roku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier 1 i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów.

**Ryzyko niewypłacalności** wynika z niedostosowania poziomu kapitału do skali ponoszonego przez Bank ryzyka. Przyjęto, że Bank, aby nie narażać się na ryzyko niewypłacalności, będzie prowadził działalność w sposób zapewniający zachowanie ogólnych limitów ryzyka, wyrażonych w postaci wskaźników adekwatności kapitałowej.

**Ryzyko biznesowe** uznawalne jest z góry za istotne ze względu na jego złożoność. Przejawia się ono w całym procesie planistycznym tj. na etapie budowy i monitorowania planów strategicznych, finansowych a także handlowych. Mimo iż ryzyko jest uznane za istotne dla samego przeliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego Bank ocenia jego istotność dla ryzyka wyniku finansowego i ryzyka strategicznego.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz 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.

Ryzyko biznesowe które obejmuje ryzyko wyniku finansowego i ryzyko strategiczne może się również przejawiać w obszarze ryzyka otoczenia ekonomicznego, ryzyka regulacyjnego i ryzyka konkurencji.

**Ryzyko wyniku finansowego** jest pochodną ryzyka biznesowego i odnosi się do niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego (zysku) lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności na poziomie wynikającym np. z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych. Jeżeli Bank nie jest w stanie generować zysku na odpowiednim poziomie, skutkować to może ograniczeniem w skali jego działalności, ze względu na spadek możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyka.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest stałe dążenie do utrzymania stabilnego poziomu rentowności pozwalającego na rozwój działalności Banku.

Miarami powodzenia w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego są:

- 1) zrealizowany poziom wyniku wynikający z założonych planów,
- 2) wskaźnik C/I,

- 3) wskaźnik ROA,ROE,
- 4) wielkość funduszy własnych zapewniająca spełnienie wymagań regulacyjnych.

**Ryzyko strategiczne** to obecne lub przewidywane ryzyko niekorzystnego oddziaływania na źródła przychodów Banku oraz w konsekwencji na wielkość posiadanych kapitałów (funduszy), wynikające ze zmian w otoczeniu biznesowym oraz z niekorzystnych decyzji biznesowych, wadliwej ich realizacji lub braku reakcji na zmiany w tym otoczeniu.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka strategicznego jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych błędnymi decyzjami, decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny lub niepodjęciem właściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku.

**Ryzyko otoczenia ekonomicznego** jest to ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot (cykliczności).

**Ryzyko regulacyjne** jest to ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności.

**Ryzyko konkurencji** – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na podmiot.

Podstawa prawna	Nr wiersza	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający
Art. 435 ust. 1 lit. e) i f) Rozp. CRR	a); c)	Oświadczenie Zarządu ABS Banku Spółdzielczego stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.

#### Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z Rekomendacją M.

Suma strat bezpośrednich (rzeczywistych) brutto z tytułu ryzyka operacyjnego jakie poniósł Bank w okresie od stycznia do końca grudnia 2021r. jest na poziomie 5 403,30 zł. Bank odzyskał 2 131,43 zł. W rezultacie suma strat rzeczywistych netto wyniosła 3 271,87 zł. Natomiast suma strat pośrednich (potencjalnych) brutto ukształtowała się na poziomie 110 626,40 zł, odzyskano 19 351,69 zł gdzie starta pośrednia netto wyniosła 91 274,71 zł.

Zestawienie strat za rok 2021 w podziale na Rodzaje zdarzeń przedstawia poniższa tabela.

Rodzaj zdarzenia	2021 ROK					
	Strata bezpośrednia	Strata pośrednia	Ogółem strata brutto	Odzysk	Ogółem strata netto	Ilość
1. Oszustwo wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
2. Oszustwo zewnętrzne	0,00	9 481,41	9 481,41	8 641,69	839,72	20
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	75 913,74	75 913,74	0,00	75 913,74	13
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	20,39	20,39	0,00	20,39	1
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1 549,80	57,76	1 607,56	0,00	1 607,56	4
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	824,10	2 085,69	2 909,79	0,00	2 909,79	83
7. Wykonywanie transakcji dostawy i zarządzanie procesami operacyjnymi	3 029,40	23 067,41	26 096,81	12 841,43	13 255,38	261
<b>RAZEM</b>	<b>5 403,30</b>	<b>110 626,40</b>	<b>116 029,70</b>	<b>21 483,12</b>	<b>94 546,58</b>	<b>382</b>

Bank przyjmuje następujące działania mitygujące pozwalające na redukcję ryzyka operacyjnego:

- 1) stosowanie jasno określonej polityki personalnej, schematów podległości służbowej, zakresów kompetencji i upoważnień na różnych szczeblach organizacyjnych,
- 2) stosowanie sformalizowanych procedur i regulacji w zakresie wszystkich obszarów działalności bankowej, ryzyk bankowych, gospodarki majątkiem własnym,
- 3) stosowanie wszelkich dostępnych środków w zakresie bezpieczeństwa informacyjnego,
- 4) szkolenia i inne działania edukacyjne wobec pracowników i klientów ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bankowości elektronicznej,

- 5) rzetelną identyfikację i ocenę zagrożeń na które narażony jest Bank związanych z ryzykiem operacyjnym w celu stworzenia bazy danych o stratach powstających wewnątrz Banku i w miarę możliwości o stratach zewnętrznych,
- 6) ochronę ubezpieczeniową – od mienia, od zdarzeń losowych, od odpowiedzialności cywilnej,
- 7) transfer ryzyka poprzez outsourcing,
- 8) tworzenie planów awaryjnych na wypadek zakłóceń działalności.

Odnotowane zdarzenia i poniesione straty w 2021r. nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne w związku z czym nie było konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności.

W 2021 roku w Banku nie wystąpiły istotne jednostkowo zdarzenia operacyjne, a całkowita wartość strat wynikała ze zróżnicowanych zdarzeń.

#### **Bank ujawnia informacje na temat ryzyka operacyjnego, zgodnie z Rekomendacją P.**

Rada Nadzorcza, w procesie zarządzania ryzykiem płynności, nadzoruje zarządzanie tym ryzykiem oraz dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności.

Zarząd Banku zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie akceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - Główny Księgowy odpowiada za zarządzanie płynnością śróddzienną, zarządza środkami Banku oraz dba o to, by Bank wywiązywał się z zawartych umów;
  - jednostki/komórki organizacyjne Pionu Handlowego odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący komórkę odpowiadającą za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania odpowiada za identyfikację, pomiar i monitorowanie, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Komitet Zarządzania Ryzykami, który pełni rolę opiniodawczą.

Stopień scentralizowania zarządzania płynnością jest wysoki. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności wykonywane są w zespołach wydzielonych w Centrali. Czynności związane z zarządzaniem gotówką w kasach i skarbcach wykonywane są przez poszczególne jednostki Banku, ale kształt zasad wyznacza zespół wydzielony w Centrali Banku.

Bank, w ramach płynności, narażony jest na wystąpienie ryzyka płynności bieżącej, krótkoterminowej oraz długoterminowej. Płynność rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych uwzględniających specyfikę działalności Banku:

- 1) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań w bieżącym dniu,
- 2) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 miesiąca,
- 3) płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- 4) płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Różne aspekty ryzyka płynności ujęte zostały w scenariuszowych testach warunków skrajnych, które wykonywane są przez Zespół Ryzyk, Analiz i Planowania.

Aspekty, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to i które bank monitoruje to :

- 1) znaczący spadek poziomu aktywów płynnych oraz obowiązujących wskaźników LCR i NSFR,
- 2) znaczący spadek stabilności bazy depozytowej w tym także wypływy depozytów internetowych oraz depozytów negocjowanych,
- 3) zwiększające się wypływy finansowe z Banku, w tym niemożność pełnej realizacji zleceń płatniczych klienta w ramach danej sesji rozliczeniowej lub danego dnia,
- 4) spadek jakości portfela kredytowego objawiający się spadkiem terminowości spłat kredytów,
- 5) wystąpienia sytuacji zwiększonego wykorzystania udzielonych zobowiązań pozabilansowych,

- 6) poważne zakłócenia operacyjne i rozliczeniowe zaburzające funkcjonowanie jednego lub więcej systemów płatniczych i rozliczeniowych, w których Bank uczestniczy,
- 7) pojawienie się negatywnych pogłosek dotyczących sytuacji finansowej Banku zwiększających ryzyko reputacji i niekorzystne zachowania klientów.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku w 2021r., jak i w latach poprzednich, były przyjęte depozyty zdwyersyfikowane pod względem struktury podmiotowej i terminowej. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności do wzrostu poziomu środków pozyskiwanych od osób fizycznych i podmiotów gospodarczych, które stanowią stabilną bazę depozytową umożliwiającą finansowanie wzrostu aktywów.

Baza depozytowa podlega planowaniu w ramach strategicznego planu operacyjnego (Strategia ABS Banku) i jest uszczegóławiana w rocznych planach finansowo-handlowych. Rozwój bazy depozytowej jest monitorowany w ramach realizacji strategii i planu finansowego.

Wśród depozytów uznawanych za stabilne źródło finansowania uważa się depozyty bieżące jak i terminowe podmiotów niefinansowych oraz część depozytów bieżących jednostek samorządowych. Bank prowadzi odpowiednią politykę w zakresie utrzymania depozytów, które finansują płynność w tym utrzymanie rezerw płynności.

Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową, przeznaczone są na zakup papierów wartościowych głównie w ramach aktywów płynnych. Dążenia Banku skierowane są na podnoszenie stabilności depozytów zgromadzonych w Banku, głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużenie terminów wymagalności. Ponadto analizowana jest koncentracja depozytów Banku, ze szczególnym uwzględnieniem dużych deponentów. Bank wprowadził ograniczenia w postaci limitu koncentracji depozytów pozyskanych od dużych deponentów w bazie depozytowej, w celu dywersyfikacji źródeł finansowania. W ramach analizy ryzyka płynności zwraca się uwagę na depozyty pozyskane od osób wewnętrznych. Bank raz w miesiącu dokonuje analizy struktury, trendów i źródeł finansowania działalności Banku i posługuje się w tym celu między innymi analizą wskaźnikową. Dodatkowo Bank ustanowił wskaźniki wczesnego ostrzegania, które mają wskazać na niekorzystne zmiany dynamiki depozytów w poszczególnych grupach.

Jak wspomniano na początku Informacji, Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony zostały zdefiniowane w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2014 r. poz. 109 z późn. zm.). W Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na Depozycie Obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności, oparte o fundusz pomocowy, który w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS został nazwany Funduszem Zabezpieczającym.

Depozyt Obowiązkowy stanowi ogół środków gromadzonych i deponowanych przez banki spółdzielcze i Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. na warunkach i zasadach określonych w załączniku nr 2 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Wysokość wymaganego Depozytu Obowiązkowego ustalana jest dwa razy w roku i stanowi kwotę o wartości odpowiadającej 7% średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa.

Banki należące do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS tworzą Fundusz Zabezpieczający, którego celem jest finansowanie zadań Spółdzielni SOZ BPS w zakresie udzielania pomocy finansowej Uczestnikom, mającej na celu poprawę ich wypłacalności i zapobieżenie upadłości.

Uczestnicy, u których istnieje niebezpieczeństwo utraty płynności lub wypłacalności, mogą skorzystać z pomocy finansowej udzielonej przez Spółdzielnię SOZ BPS. Pomoc zwrotna z Funduszu Zabezpieczającego może być udzielona w szczególności w formie:

- 1) pożyczki restrukturyzacyjnej lub płynnościowej;
- 2) gwarancji, poręczeń lub innych zabezpieczeń;
- 3) pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych;
- 4) objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego;
- 5) objęcia akcji w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Zrzeszającego.

W szczególnie uzasadnionych przypadkach pomoc ze środków Funduszu Zabezpieczającego może być udzielona w następującej formie:

- 1) wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwy banku spółdzielczego;
- 2) wpłaty na kapitał zapasowy lub rezerwy banku zrzeszającego.

Ponadto Bank posiada limit zaangażowania finansowego w Banku Zrzeszającym (regulowany półrocznie) w tym limit lokacyjny i debetowy, który wg stanu na 31.12.2021r w łącznej kwocie wyniósł 31 020 tys. zł.

Bank w 2021r. nie korzystał z w/w środków finansowania.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych stanowiącą nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych. Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności spełniają następujące wymogi:

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

Utrzymywana wielkość nadwyżki płynności jest:

- 1) adekwatna do poziomu ryzyka płynności, na jakie narażony jest Bank,
- 2) powiązana z potrzebami płynnościowymi w skrajnych warunkach,
- 3) dostosowana do tolerancji ryzyka płynności Banku,
- 4) obliczona z uwzględnieniem wszystkich istotnych źródeł ryzyka płynności,
- 5) obliczona z zastosowaniem odpowiednich korekt w odniesieniu do aktywów, które mogą zostać zastawione, w celu realistycznego odzwierciedlenia kwoty finansowania, jaką Bank może efektywnie uzyskać z tytułu zastawienia tych aktywów w scenariuszach warunków skrajnych.

Pozycje aktywów płynnych dot. nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2021r. kształtowała się następująco:

- 1) 63,67% - Bony pieniężne NBP,
- 2) 26,86% - Lokaty w Banku Zrzeszającym,
- 3) 7,65% - Obligacje skarbowe i BGK zakwalifikowane do portfela dostępnego do sprzedaży,
- 4) 1,71% - Środki w kasie
- 5) 0,11% - Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym

Bank utrzymuje nadwyżkę płynności, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się szeregu scenariuszy warunków skrajnych płynności, włączając w to utratę lub zmniejszenie niezabezpieczonych i dostępnych w normalnych warunkach zabezpieczonych źródeł finansowania. Nadwyżka płynności służy przetrwaniu warunków skrajnych płynności, co oznacza, że składniki nadwyżki mogą w takich warunkach posłużyć w celu pozyskania potrzebnej płynności.

Nadwyżka płynności jest utrzymywana niezależnie od aktywów płynnych posiadanych w związku z zabezpieczeniem codziennej działalności (aktywa planowane na prognozowane wypływy).

Bank posiada min 25% sumy bilansowej aktywów płynnych. Bank przyjmuje dla sytuacji skrajnych bufory płynności obejmujące: horyzont przeżycia do 1 tygodnia na poziomie 15% sumy bilansowej oraz horyzont przeżycia do 1 miesiąca na poziomie min 12% sumy bilansowej.

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został zobowiązany do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

Poziom normy płynności w zakresie LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31.12.2021r. wyniósł:

- 1) LCR zagregowany – 278% - limit min 100%
- 2) NSFR zagregowany – 173% - limit min 100%.

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności Bank ustalił limity w odniesieniu do indywidualnej miary LCR i NSFR w ramach limitów strategicznych, które wg stanu na 31.12.2021r. wyniosły:

- 1) LCR zagregowany – 253% - limit min 150%
- 3) NSFR zagregowany – 169% - limit min 110%.

Poza w/w normami Bank określił limity strategiczne (wskazane w ust. 3.1. niniejszej Informacji) oraz limity wewnętrzne dla wskaźników płynności w tym określił limity wczesnego ostrzegania, które umożliwiają dokonanie oceny ryzyka i ewentualnie podjęcia działań redukujących powstanie nowego ryzyka.

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu Banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie terminów płatności, czyli luka płynności. Bank dokonuje urealnienia pierwotnego zestawienia terminów płatności, w celu odzwierciedlenia specyfiki danych aktywów bądź pasywów, która obserwowana jest np. na podstawie danych historycznych. Dąży się do takiej struktury bilansu, aby w horyzoncie krótko i średnioterminowym występowała nadwyżka aktywów do pokrycia zobowiązań, natomiast w zakresie płynności długoterminowej, żeby aktywa były finansowane przez wystarczającą ilość pasywów. Wielkości luki płynności oraz skumulowanej luki płynności wg stanu na 31.12.2021 r. były następujące:

LUKA	2021 ROK					
	do 7 D	od 8D do 1M	pow. 1 do 3M	pow. 3 do 6M	pow. 6 do 12M	pow. 12M
Luka	111 962 058	32 984 410	-1 954 353	-8 576 316	-36 399 689	-66 143 431
Luka skumulowana	111 962 058	144 946 468	142 992 115	134 415 799	98 016 110	31 872 679

Bank posiadał nadwyżkę skumulowanych aktywów ponad skumulowane pasywa, co oznacza że w analizowanych przedziałach wystąpiła nadwyżka płynności. Bank zapewniał pokrycie zobowiązań aktywami.

Podstawowymi kierunkami działań w zakresie realizacji celów w ramach zarządzania ryzykiem płynności to:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR na odpowiednim poziomie.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności przez:

- 1) opracowywanie i stosowanie odpowiednich procedur wewnętrznych,
- 2) pomiar i monitorowanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej,
- 3) ustalenie wskaźników wczesnego ostrzegania o zagrożeniu utraty płynności,
- 4) ustalenie limitów wewnętrznych na odpowiednim poziomie,
- 5) przeprowadzanie testów warunków skrajnych w wielu wariantach,
- 6) posiadanie planów awaryjnych na wypadek sytuacji kryzysowej,
- 7) lokowanie nadwyżek środków finansowych w bezpieczne instrumenty finansowe,
- 8) odpowiednie kreowanie polityki depozytowej co przejawia się stabilną bazą depozytową.

Ponadto ogranicza ryzyko uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

W przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej uruchamiane są Awaryjne Plany Płynności. Test skuteczności tego planu przeprowadzany jest przynajmniej raz w roku. Ponieważ płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, wszelkie działania awaryjne są szczegółowo opracowywane na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W 2021 roku nie wystąpiły żadne przesłanki skutkujące uruchomieniem w/wymienionych planów awaryjnych.

Wewnętrzna Sprawozdawczość w zakresie płynności odbywa się w ramach systemu informacji zarządczej w cyklach:

- 1) dziennych w ramach zarządzania płynnością śróddzienną w tym informacje na temat stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 2) miesięcznych w ramach zarządzania płynnością krótko, średnio i długoterminową w tym informacje na temat struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów, stabilności źródeł finansowania działalności Banku, stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych, poziomu

- aktywów nieobciążonych, analizy wskaźników płynności, wyników testów warunków skrajnych, stopnia przestrzegania limitów strategicznych i wewnętrznych oraz ocena poziomu ryzyka,
- 3) dla każdego 5 i 15 dnia roboczego miesiąca informacja na temat przepływów pieniężnych w warunkach skrajnych;
- 4) kwartalnych w ramach oceny realizacji strategii zarządzania ryzykiem płynności dla Rady Nadzorczej;
- 5) rocznych w zakresie pogłębionej analizy płynności długoterminowej oraz wyników testów warunków skrajnych.
- Na wniosek Zarządu lub Rady Nadzorczej ryzyko płynności może być omawiane ze zwiększoną częstotliwością.

#### 4. EU OVB UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT ZASAD ZARZĄDZANIA.

Podstawa prawna	Nr wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	Na dzień 31.12.2021 roku jeden z Członków Zarządu zajmował stanowisko dyrektorskie w innej instytucji, polegające na pełnieniu funkcji Członka Rady Nadzorczej.
		Na dzień 31.12.2021 roku jeden z Członków Rady zajmował stanowisko dyrektorskie w innej instytucji, polegające na pełnieniu funkcji Członka Rady Nadzorczej.
		Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio w Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
		Członek Zarządu i Członek Rady nie pełnił funkcji Członka Rady Nadzorczej w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony ani w podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji.
		Bank posiada „Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ABS Banku Spółdzielczym”
		Procedura określa kryteria odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej a także kandydatów do pełnienia tych funkcji, przebieg procesu oceny odpowiedniości a także środki naprawcze.
Art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	W procesie oceny odpowiedniości kolegialnej bada się wymogi odpowiedniości całego składu Rady Nadzorczej w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych Członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom nadzoru nad zarządzaniem Bankiem w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych (Komitet Audytu).
		Zgodnie z przepisami prawa Członków Rady powołuje Zebranie Przedstawicieli działając zgodnie ze Statutem ABS Banku Spółdzielczego, Regulaminem Wyborów, biorąc pod uwagę ocenę odpowiedniości.
		Rada Nadzorcza, Komitet Audytu i Członkowie Rady Nadzorczej za 2021 r. podlegali ocenie przez Zebranie Przedstawicieli i spełnili wymogi odpowiedniości.
		Zgodnie z przepisami prawa Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza działając zgodnie ze Statutem ABS Banku Spółdzielczego biorąc pod uwagę wyniki pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów.
		Rada Nadzorcza ponadto przeprowadza indywidualną ocenę wtórną odpowiedniości Członków Zarządu i ocenę kolegialną Zarządu zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ABS Banku Spółdzielczym”
		W 2021 roku Rada Nadzorcza dokonała indywidualnej oceny Członków Zarządu i kolegialnej oceny Zarządu jako organu - spełnione wymogi odpowiedniości.
		Członkowie Zarządu podlegali również ocenie przez Zebranie Przedstawicieli i za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2021 roku otrzymali absolutorium. Rada Nadzorcza wyznacza zgodnie ze Strategią Banku cele dla Członków Zarządu oraz dokonuje oceny realizacji tych celów.



Art. 435 ust. 2 lit.  
c) Rozporządzenia CRR

Rada Nadzorcza dąży do zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu. Wprowadzona w Banku „Polityka różnorodności w odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu ABS Banku Spółdzielczego” promuje zasady różnorodności na etapie wyboru, zapewnia odpowiedni wybór osób posiadających zróżnicowane umiejętności, wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiedzę, płeć i wiek, upowszechnia różnorodne punkty widzenia, doświadczenia, pomysły w celu wspierania realizacji celów strategicznych Banku, promuje równość.

Członkowie Zarządu reprezentują różne dziedziny wykształcenia oraz doświadczenia zawodowego, które korespondują z wykonywaną funkcją. Posiadają również szerokie spektrum poglądów i doświadczeń.

## 5. EU CC1 STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH.

ABS Bank Spółdzielczy ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (z późniejszymi zmianami) oraz zgodnie z wymogami zawartymi w rozporządzeniu wykonawczym komisji (UE) nr 637/2021 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającemu wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (załącznik nr 7 do rozporządzenia nr 637/2021).

Fundusze własne Banku obejmują:

1) Kapitał TIER I obejmuje:

1.1) Kapitał podstawowy TIER I, na który składają się:

- Kapitał rezerwowy( fundusz zasobowy) – tworzony zgodnie ze statutem,
- Instrumenty kapitałowe (fundusz udziałowy) – wpłacony przez udziałowców Banku i za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego zaliczony do kapitałów,
- Skumulowane inne całkowite dochody, w skład których wchodzi fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych oraz fundusz z aktualizacji aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży,

1.2) Pomniejszenia kapitału podstawowego TIER 1

- Wartości niematerialne i prawne,
- Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny AVA – wyznaczone zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 r.,
- Niedobór pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

2) Kapitał TIER II do którego Bank zalicza kwotę rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego.

Strukturę regulacyjnych funduszy własnych zgodnie z art. 437 a Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Pozycja	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 a żio emisyjne	1 555 400	art.. 26 ust 1, art.. 27, 28, 29
	w tym: instrument typu 1		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
	w tym: instrument typu 2		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
	w tym: instrument typu 3		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	43 002 896	art. 26 ust. 1
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego		art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane a żio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>		<b>Suma wierszy 1-5a</b>

Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-21 602	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-77 457	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		art. 33 ust. 1 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159,
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 ust. lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44
18	Posiadane przez instytucję 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)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79,
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)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a)
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-99 059</b>	<b>Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27</b>
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>44 459 237</b>	<b>Wiersz 6 minus wiersz 28</b>

Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		art. 51 i 52
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85 i 86
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>		<b>Suma wierszy 30, 33 i 34</b>
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59 i 79
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>		<b>Suma wierszy 37-42</b>
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>		<b>Wiersz 36 minus wiersz 43</b>
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>44 459 237</b>	<b>Suma wierszy 29 i 44</b>
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		art. 62 i 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		art. 486 ust. 4
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87 i 88
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	490 000	art. 62 lit. c) i d)
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>490 000</b>	

<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztucznie zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69 i 79
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>		<b>Suma wierszy 52-56</b>
58	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>490 000</b>	<b>Wiersz 51 minus wiersz 57</b>
59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>44 459 237</b>	<b>Suma wierszy 45 i 58</b>
60	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>233 706 130</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	<b>19,02%</b>	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I	<b>19,02%</b>	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał	<b>19,23%</b>	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	<b>13,14%</b>	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	13,14%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>19,02%</b>	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit c), art. 59, 60, art. 66 lit c), art. 69, 70
73	Posiadane przez instytucję 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)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48

Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	490 000	art. 62
77	Pułap uwzględnienia korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
79	Pułap uwzględnienia korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

## 6. EU CC2 UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W ZBADANYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM.

Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym zgodnie z art. 437 a) Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
<b>Aktywa</b>			
<b>I. Kasa, środki w Banku Centralnym</b>	<b>3 959 330,09</b>		
1. W rachunku bieżącym	3 959 330,09		
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00		
3. Inne środki	0,00		
<b>II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>		
<b>III. Należności od sektora finansowego</b>	<b>103 962 059,26</b>		
1. W rachunku bieżącym	10 543 619,55		
2. Terminowe	93 418 439,71		
<b>IV. Należności od sektorów niefinansowych</b>	<b>227 958 737,51</b>		
1. W rachunku bieżącym	28 438 962,21		
2. Terminowe	199 519 775,30		
<b>V. Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 821 319,56</b>		
1. W rachunku bieżącym	0,00		
2. Terminowe	6 821 319,56		
<b>VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>		
<b>VII. Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>183 822 770,43</b>		
1. Banków	169 522 442,43		
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	14 300 328,00		
3. Pozostałe	0,00		
<b>VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>		
1. W instytucjach finansowych	0,00		
2. W pozostałych jednostkach	0,00		

<b>IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	
1. W instytucjach finansowych	0,00	
2. W pozostałych jednostkach	0,00	
<b>X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	
1. W instytucjach finansowych	0,00	
2. W pozostałych jednostkach	0,00	
<b>XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 512 000,00</b>	
1. W instytucjach finansowych	2 512 000,00	
2. W pozostałych jednostkach	0,00	
<b>XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	
<b>XIII. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>77 457,35</b>	8
<b>XIV. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5 900 070,18</b>	
<b>XV. Inne aktywa</b>	<b>422 860,70</b>	
1. Przyjęte aktywa do zbycia	0,00	
2. Pozostałe	422 860,70	
<b>XVI. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 042 796,48</b>	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	982 025,71	
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	60 770,77	
<b>XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	
<b>XVIII. Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>536 479 401,56</b>	
<b>PASYWA</b>		
<b>I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	
<b>II. Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>8 575,69</b>	
1. W achunku bieżącym	8 575,69	
2. Terminowe	0,00	
<b>III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>378 825 265,93</b>	
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	282 403 606,51	
a) bieżące	185 503 791,07	
b) terminowe	96 899 815,44	
2. Pozostałe, w tym:	96 421 659,42	
a) bieżące	93 498 898,84	
b) terminowe	2 922 760,58	
<b>IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>106 609 559,47</b>	
1. Bieżące	106 594 175,85	
2. Terminowe	15 383,62	
<b>V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	
<b>VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>0,00</b>	
<b>VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	
<b>VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>908 981,96</b>	
<b>IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>382 229,93</b>	
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 928,00	
2. Ujemna wartość firmy	0,00	
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	379 301,93	
<b>X. Rezerwy</b>	<b>2 273 756,32</b>	70,56
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	242 404,00	
2. Pozostałe rezerwy	2 031 352,32	
<b>XI. Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0,00</b>	
<b>XII. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>1 770 700,00</b>	1
<b>XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>43 381 218,65</b>	3,28
<b>XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>-378 322,79</b>	
<b>XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>0,00</b>	
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	
2. Pozostałe	0,00	
<b>XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	
<b>XVII. Zysk (strata) netto</b>	<b>2 697 436,40</b>	
<b>XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>536 479 401,56</b>	

## 7. EU OVC INFORMACJE ICAAP.

Podstawa prawna	Nr wiersza	Rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego
Art. 438 lit. c) Rozp. CRR	b)	Informację ujawnia się wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.

## 8. EU OV1 PRZEGLĄD ŁĄCZNYCH KWOT NA RYZYKO.

Przeгляд łącznych kwot na ryzyko zgodnie z art. 438 d) Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021r.	31.12.2020r.	31.12.2021r.
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	<b>205 902 924</b>	<b>201 723 173</b>	<b>16 472 234</b>
2	W tym metoda standardowa	205 902 924	201 723 173	16 472 234
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	ND	ND	ND
4	W tym metoda klasyfikacji	ND	ND	ND
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	ND	ND	ND
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	ND	ND	ND
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	ND	ND	ND
7	W tym metoda standardowa	ND	ND	ND
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	ND	ND	ND
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	ND	ND	ND
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	ND	ND	ND
9	W tym pozostałe CCR	ND	ND	ND
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	ND	ND	ND
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	ND	ND	ND
17	W tym metoda SEC-IRBA	ND	ND	ND
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	ND	ND	ND
19	W tym metoda SEC-SA	ND	ND	ND
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	ND	ND	ND
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	ND	ND	ND
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne			
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	<b>27 803 209</b>	<b>26 981 447</b>	<b>2 224 257</b>
EU-23b	W tym metoda standardowa	ND	ND	ND
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	ND	ND	ND

24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 455 065	2 302 075	196 405
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	233 706 133	228 704 620	18 696 491

## 9. EU KM1 INFORMACJE O NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKACH.

Informacje o najważniejszych wskaźnikach zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

		a	e
		31.12.2021	31.12.2020
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	44 459 237	43 430 020
2	Kapitał Tier 1	44 459 237	43 430 020
3	Łączny kapitał	44 949 237	43 920 020
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	233 706 133	228 704 620
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,02%	18,99%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,02%	18,99%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,23%	19,20%
<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 (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
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 (%)	11,02%	10,99%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	556 555 199	482 899 583
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,99%	8,99%
<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 (%)	0,00%	ND
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	ND
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	ND
<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%	ND
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	ND
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto*</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	160 298 760	97 040 860
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	74 324 920	48 866 810
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	18 757 140	15 711 430
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	55 567 780	33 155 380
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	288,47%	292,69%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto*</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	401 606 794	ND
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	237 104 520	ND
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	169%	ND

\* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

## 10. EU REMA POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ.

wiersz	Informacje jakościowe zgodnie z art. 550 Rozporządzenia CRR ust. 1, lit a)-f) oraz j)-k)
	<p>Zasady ustalania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ABS Banku Spółdzielczym, stosowane w 2021 roku, określone zostały w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka ABS Banku Spółdzielczego.</p> <p>Polityka ta została przyjęta Uchwałą nr 19/VII/2021 Zarządu ABS Banku Spółdzielczego w Andrychowie z dnia 22.07.2021r. i zatwierdzona Uchwałą nr 12/VII/2021 Rady Nadzorczej ABS Banku Spółdzielczego w Andrychowie z dnia 23.07.2021 r.</p> <p>W 2021 roku odbyło się 7 posiedzeń Rady Nadzorczej jako organu pełniącego nadzór nad polityką wynagrodzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń nie korzystano z usług konsultantów zewnętrznych.</p> <p>Spełnienie kryteriów określonych w art. 9 ca ust. 1 b Ustawy prawo Bankowe – tzn. Bank nie jest dużą instytucją, pozwoliło na stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie odnośnie zmiennych składników wynagrodzeń oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych jak również braku konieczności przyznawania co najmniej 5% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych.</p> <p>Pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku identyfikuje się na podstawie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- przepisów Prawo Bankowe,</li> <li>- kryteriów zawartych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uwzględniające 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</li> </ul> <p>b) w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy – zwanego dalej Rozporządzeniem Delegowanym,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zasady proporcjonalności – w tym przepisów § 30 ust. 2 Rozporządzenia – tzn. Bank stosuje Rozporządzenie odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</li> </ul> <p>Członkowie rady Nadzorczej otrzymują wyłącznie stałe składniki wynagrodzenia dlatego wobec nich nie stosuje się zapisów niniejszej Polityki.</p> <p>Uwzględniając powyższe zapisy, do osób zajmujących w 2021 roku stanowiska istotne w Banku zaliczało się tylko Członków Zarządu.</p>

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz nie posiada jednostek istotnych, w Banku nie zostały zidentyfikowane inne osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Polityka podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku przez Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej, która z kolei raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku przedstawia raz w roku Zebraniu Przedstawicieli. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

c) Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia.

Podstawę kształtowania polityki wynagrodzeń Banku stanowi wynagrodzenie zasadnicze. 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 proporcje pomiędzy stałym wynagrodzeniem, a wynagrodzeniem zmiennym umożliwiają prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie może przekroczyć 100%. Łączna wysokość zmiennych składników wynagradzania przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.

d) Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego osób mających istotny wpływ na profil ryzyka jest ocena efektów ich pracy oraz wyniki w obszarze odpowiedzialności tych osób z uwzględnieniem wyników całego Banku. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Kryteria ilościowe obejmują ocenę wykonania następujących wskaźników:

- Wskaźnik ozezerwowania portfela kredytowego,
- Poziom kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto,
- Łączny współczynnik kapitałowy,
- Wskaźnik płynności LCR.

Kryteria jakościowe obejmują:

- Pozytywną oceną rękami należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22 aa ustawy Prawo bankowe,
- Efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie.

e) Nie dotyczy

f) Nie dotyczy

g) Nie dotyczy

j) Nie dotyczy

k) Spełnienie kryteriów określonych w art. 9 ca ust. 1 b Ustawy prawo Bankowe – tzn. Bank nie jest dużą instytucją, pozwoliło na stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie odnośnie zmiennych składników wynagrodzeń oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych jak również brak konieczności przyznawania co najmniej 5% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych.

**Bank ujawnia informacje na temat maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku, zgodnie z Rekomendacją P.**

1. W Banku został przyjęty Regulamin zarządzania konfliktem interesów w ABS Banku Spółdzielczym. Informacja o zarządzaniu konfliktem interesów w ABS Banku Spółdzielczym dostępna jest na stronie www. Banku.

2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym został ustalony na poziomie 6,5.

## 11. EU REM 1 WYNAGRODZENIE PRYZNANE ZA DANY ROK OBRACHUNKOWY.

Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	4	4	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	90 428	670 377	269 868	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	90 428	670 377	269 868	0
4		(Nie ma zastosowania w UE)			0	
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	4	4	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	276 741	108 610	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	276 741	108 610	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a	Wynagrodzenie zmienne	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
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	90 428	947 118	378 478	0

**12. EU REM 2 PŁATNOŚCI SPECJALNE NA RZECZ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI.**

**Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.**

Wyszczególnienie		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	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
<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	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	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	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

### 13. EU REM 3 WYNAGRODZENIE ODROTCZONE.

Wynagrodzenie odroczone zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
		Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrotowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrotowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrotowym w celu uwzględnienia odroczonej wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrotowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrotowym w celu uwzględnienia odroczonej wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrotowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonej wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrotowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrotowym	Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlegają zatrzymaniu
1	<b>Funkcja nadzorcza organu zarządzającego</b>	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	<b>Funkcja zarządcza organu zarządzającego</b>	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	<b>Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla</b>	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	<b>Pozostali określony personel</b>	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	<b>Łączna kwota</b>	0	0	0	0	0	0	0	0

#### 14. EU REM 4 WYNAGRODZENIE W WYSOKOŚCI CO NAJMNIEJ 1 MLN EUR ROCZNIE.

Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

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

#### 15. EU REM 5 INFORMACJE NA TEMAT WYNAGRODZENIA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI .

Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji zgodnie z art. 450 1 lit. i) Rozporządzenia CRR przedstawia poniższa tabela.

		a	b	c
		Wynagrodzenie organu zarządzającego		
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu		4	
2	W tym: członkowie organu zarządzającego		4	
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla		0	
4	W tym: pozostały określony personel		0	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	90 428	947 118	1 037 546
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	276 741	276 741
7	W tym: wynagrodzenie stałe	90 428	670 377	760 805

## Oświadczenie Zarządu ABS Banku Spółdzielczego

### Zarząd ABS Banku Spółdzielczego :

- 1) oświadcza, że niniejsza Informacja została przygotowana zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszą Informację, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

### Podpisy wszystkich Członków Zarządu ABS Banku Spółdzielczego:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
18.07.2022	Małgorzata Matusiak	Prezes Zarządu	
18.07.2022	Jarosław Pawelec	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	
18.07.2022	Renata Pszczółka	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	
18.07.2022	Beata Boba	Wiceprezes Zarządu ds. wsparcia biznesu	



**Andrychów**  
ul. Krakowska 112  
tel. (33) 870 41 72

**Wieprz**  
ul. Centralna 3  
tel. (0-33) 875 50 31

**Oświęcim**  
ul. Kościelna 1  
tel. (33) 844 72 00

**Osieł**  
ul. Główna 125  
tel. (33) 845 82 38

**Polina Wielka**  
ul. Długa 61  
tel. (33) 848 82 93

[www.absbank.pl](http://www.absbank.pl)