

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności
kapitałowej oraz innych informacji
Banku Rumia Spółdzielczego
podlegających ogłaszaniu według stanu na
31 grudnia 2023

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Rumia Spółdzielczego podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2023”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany 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 będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) 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”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej w Banku Rumia Spółdzielczym”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez *Dyrektora Zespołu Zgodności i Kontroli*.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://bankrumia.pl/>

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku: od dnia 29.11.2023 r. Bank Rumia Spółdzielczy
- 2) kod LEI Banku to: 259400LOWTMHIY7P7I21
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tysiącach złotych, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank Rumia Spółdzielczy na dzień 31.12.2023 roku posiadał udziały w jednym podmiocie zależnym. Dane charakteryzujące ten podmiot przedstawia poniższa tabela i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Nazwa podmiotu	Adres siedziby	Rodzaj zaangażowania	Cena nominalna	Wartość bilansowa	% kapitału zakładowego lub funduszu udziałowego
„SBR” Sp. z o.o.	Rumia, ul. Morska 21	Udziały	100 000,00 zł	100 000,00 zł	100%

6) Informacje podlegające ujawnieniom na podstawie art. 111aust. 1 ustawy Prawo bankowe:

1. Informacje o działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy:
Nie dotyczy - Bank działa tylko na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Informacje o stopie zwrotu z aktywów, obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej
Stopa zwrotu z aktywów, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2023 r. dla Banku Rumia Spółdzielczego wyniosła 2,70%.
3. Informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1
Nie dotyczy - Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	6
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji	8
4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania.....	14
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych	16
6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	21
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności	22
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	26
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	28
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	31
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....	32
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP	33
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń	35
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	38
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).....	38
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.....	38
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	38
18. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	39
19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	41
20. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	49
Zarządzanie konfliktami interesów	49
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	51
21. Opis systemu kontroli wewnętrznej	52
22. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	55
23. Tabela EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	56
24. Tabela EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	57
25. Tabela EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	59
26. Tabela EU CQ7– Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.....	60
27. EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.....	61
28. EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.....	61
29. EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.....	62
30. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	63
31. Oświadczenie Zarządu Banku Rumia Spółdzielczego	64

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Rumia Spółdzielczy powstał w 1950 roku i od tamtej pory kontynuuje tradycję działania, która jest oparta na budowaniu długotrwałych relacji z klientami i byciu aktywną częścią lokalnej społeczności. Klientom oferujemy nowoczesne i dopasowane do ich potrzeb rozwiązania finansowe. Zgodnie z mottem „Klient w centrum uwagi” ciągle wprowadzamy usprawnienia w obsłudze klienta. Dajemy możliwość korzystania z obsługi zdalnej, co ma znaczący wpływ zarówno na wygodę klienta, jak i na racjonalne gospodarowanie kosztami banku. W naszej wizji i misji podkreślamy **aktywną rolę banku jako lidera**, który wyznacza kierunki działań i inspirowane inne banki spółdzielcze.

Misja banku:

REALIZUJEMY POMYSŁY LUDZI STĄD

Misją jest bycie partnerem dla klientów, z którymi bank wspólnie realizuje ich pragnienia i plany.

Realizujemy pomysły naszych pracowników, które wpływają na rozwój banku oraz angażujemy udziałowców i pracowników, aby stawali się aktywnymi ambasadorami marki.

Wizja banku:

BANK I PRACODAWCA PIERWSZEGO

WYBORU. LIDER SGB

Wizję lidera realizujemy poprzez bycie liderem z perspektywy klientów, udziałowców i pracowników.

Dążymy do tego, aby klienci bez wahania wybierali nasz bank, a pracownicy chcieli tutaj budować swoje kariery zawodowe.

W działaniach kierujemy się profesjonalizmem, etyką i transparentnością.

W banku działamy w oparciu o wieloletnie tradycje. Jesteśmy także liderem w Zrzeszeniu SGB w działaniach i inicjatywach zrzeszeniowych.



3 stycznia 2022 roku

Bank Rumia Spółdzielczy połączył się z Bankiem Spółdzielczym w Łebie

Dzięki temu **powstał jeden większy i bezpieczniejszy podmiot finansowy**, który obecnie posiada 9 oddziałów w: Rumi, Redzie, Wejherowie, Kosakowie, Bojanie, Szemudzie, Lęborku, Łebie i Czarnej Dąbrowce oraz dwie filie: w Wicku i Cewicach.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	89 125	81 693
2	Kapitał Tier I	89 125	81 693
3	Łączny kapitał	89 625	82 193
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	533 535	486 918
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,70%	16,78%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,70%	16,78%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,80%	16,88%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU RUMIA SPÓŁDZIELCZEGO
 PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023 R.

EU-11a	łącznie wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,80%	8,88%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	653 574	713 679
14	Wskaźnik dźwigni (%)	13,64%	11,45%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-14c	łącznie wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14e	łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) (w tys. zł)	33 429 911	29 366 828
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (w tys. zł)	9 657 229	10 692 561
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (w tys. zł)	1 872 405	2 220 246
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) (w tys. zł)	8 487 419	9 179 974
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	393,88%	319,90%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem (w tys. zł)	66 406 579	57 741 399
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem (w tys. zł)	37 508 190	32 630 491
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	176,80%	176,96%

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny												
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2023 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.</p> <p>Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.</p> <p>Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.</p> <p>Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach <i>Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Rumia Spółdzielczym</i>, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).</p> <p>W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.</p> <p>Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.</p> <p>W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2023 r.:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Nazwa limitu</th> <th>Założony apetyt - wysokość limitu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">Ryzyko kredytowe</td> </tr> <tr> <td>Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego ryzyka</td> <td>Max 0% funduszy własnych</td> </tr> <tr> <td>Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego i średniego ryzyka</td> <td>Max 15% funduszy własnych</td> </tr> <tr> <td>Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego i średniego i średnio-niskiego ryzyka</td> <td>Max 105% funduszy własnych</td> </tr> <tr> <td>Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego, średniego, średnio-niskiego i niskiego ryzyka</td> <td>Max 175% funduszy własnych</td> </tr> </tbody> </table>	Nazwa limitu	Założony apetyt - wysokość limitu	Ryzyko kredytowe		Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego ryzyka	Max 0% funduszy własnych	Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego i średniego ryzyka	Max 15% funduszy własnych	Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego i średniego i średnio-niskiego ryzyka	Max 105% funduszy własnych	Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego, średniego, średnio-niskiego i niskiego ryzyka	Max 175% funduszy własnych
	Nazwa limitu	Założony apetyt - wysokość limitu												
Ryzyko kredytowe														
Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego ryzyka	Max 0% funduszy własnych													
Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego i średniego ryzyka	Max 15% funduszy własnych													
Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego i średniego i średnio-niskiego ryzyka	Max 105% funduszy własnych													
Łączna kwota inwestycji dla instrumentów finansowych wysokiego, średniego, średnio-niskiego i niskiego ryzyka	Max 175% funduszy własnych													

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		Udział kredytów zagrożonych brutto w portfelu kredytowym	Max 9%
		Utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Min 33%
		Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 80%
		Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 95%
		Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 10%
		Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 8%
		Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	Max 5%
		Ryzyko operacyjne	
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy	Max 33% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy dot. oszustw wewnętrznych	0
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy dot. oszustw zewnętrznych	0
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy dot. zasad dotyczących zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Max 14% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy dot. klientów, produktów i praktyk operacyjnych	Max 3% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy dot. szkód związanych z aktywami rzeczowymi	Max 3% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy dot. zakłóceń działalności banku i awarii systemów	Max 10% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
		Wartość poniesionych strat operacyjnych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy dot. wykonywania transakcji, dostawy i zarządzania procesami operacyjnymi	Max 3% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
		Ryzyko walutowe	
		Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 1%
		Ryzyko płynności	
		Ilość przekroczeń limitu luki płynności skumulowanej (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych)	0
		Ilość przekroczeń niedotrzymania minimalnego poziomu aktywów nieobciążonych	0
		Ilość przekroczeń niedotrzymania nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku	0
		Ilość przekroczeń niedotrzymania nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku	0

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																				
		<table border="1"> <tr> <td data-bbox="323 304 1010 360">Udział depozytów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w sumie bilansowej</td> <td data-bbox="1010 304 1337 360">Min 80%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 360 1010 389">Wskaźnik LCR</td> <td data-bbox="1010 360 1337 389">Min 80%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 389 1010 418">Wskaźnik NSFR</td> <td data-bbox="1010 389 1337 418">Min 100%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 418 1010 474">Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały</td> <td data-bbox="1010 418 1337 474">Min 105%</td> </tr> <tr> <td colspan="2" data-bbox="323 474 1337 504" style="text-align: center;">Ryzyko stopy procentowej</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 504 1010 560">Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania</td> <td data-bbox="1010 504 1337 560">Max 10% Kapitału Tier1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 560 1010 645">Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego</td> <td data-bbox="1010 560 1337 645">Max 5% Kapitału Tier1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 645 1010 719">Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji</td> <td data-bbox="1010 645 1337 719">Max 5% Kapitału Tier1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 719 1010 792">Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych</td> <td data-bbox="1010 719 1337 792">Max 10% Kapitału Tier1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="323 792 1010 866">Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału</td> <td data-bbox="1010 792 1337 866">Max 8% Kapitału Tier1</td> </tr> </table> <p data-bbox="323 866 1497 922">W celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka, Bank w zakresie ryzyka koncentracji częściowo przyjął limity na poziomie niższym od określonych przepisami prawa:</p> <ol data-bbox="371 945 1497 1169" style="list-style-type: none"> 1) w jeden podmiot lub podmioty powiązane – maksymalnie 20% kapitału Tier I oraz zapisów w pkt 2; 2) w jeden podmiot lub podmioty powiązane o niskim profilu ryzyka – tj. klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem – maksymalnie 110% limitu podstawowego tj. 22% kapitału Tier I; 3) wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko – maksymalnie 25% kapitału podstawowego Tier I, nie więcej niż limit wskazany w CRR i ustawie Prawo Bankowe. 	Udział depozytów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w sumie bilansowej	Min 80%	Wskaźnik LCR	Min 80%	Wskaźnik NSFR	Min 100%	Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min 105%	Ryzyko stopy procentowej		Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania	Max 10% Kapitału Tier1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	Max 5% Kapitału Tier1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji	Max 5% Kapitału Tier1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych	Max 10% Kapitału Tier1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału	Max 8% Kapitału Tier1
Udział depozytów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w sumie bilansowej	Min 80%																					
Wskaźnik LCR	Min 80%																					
Wskaźnik NSFR	Min 100%																					
Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min 105%																					
Ryzyko stopy procentowej																						
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania	Max 10% Kapitału Tier1																					
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	Max 5% Kapitału Tier1																					
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji	Max 5% Kapitału Tier1																					
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych	Max 10% Kapitału Tier1																					
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału	Max 8% Kapitału Tier1																					
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Banku Rumia Spółdzielczego																				
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p data-bbox="323 1267 1497 1346">W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:</p> <ol data-bbox="323 1368 1497 1570" style="list-style-type: none"> 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko; 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank; 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy; 4) do czynników ryzyka które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmiany rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych) <p data-bbox="323 1592 1497 1727">Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach.</p> <p data-bbox="323 1749 1497 1783">Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p data-bbox="323 1805 1497 1861">Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol data-bbox="323 1883 1497 1962" style="list-style-type: none"> 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów; 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy <p data-bbox="323 1984 1497 2018">Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p>																				

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																					
		<p>Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <table border="1" data-bbox="323 376 1487 696"> <thead> <tr> <th>Rodzaj scenariusza</th> <th>Nazwa scenariusza</th> <th>Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>scenariusz systemowy</td> <td>Kryzys makroekonomiczny</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów pogorszenie jakości portfela kredytowego zmiana rynkowych stóp procentowych </td> </tr> <tr> <td>w tym: scenariusz indywidualny</td> <td>Odpływ depozytów</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> pogorszenie jakości portfela kredytowego </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Spadek rynkowych stóp procentowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> spadek wartości ekonomicznej kapitału </td> </tr> <tr> <td>scenariusz mieszany</td> <td>Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> wzrost ryzyka w branży rolniczej </td> </tr> </tbody> </table> <p>Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.</p>	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów pogorszenie jakości portfela kredytowego zmiana rynkowych stóp procentowych 	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów 	scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> pogorszenie jakości portfela kredytowego 	scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 	scenariusz indywidualny	Spadek rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> spadek wartości ekonomicznej kapitału 	scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> wzrost ryzyka w branży rolniczej
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu																					
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów pogorszenie jakości portfela kredytowego zmiana rynkowych stóp procentowych 																					
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów 																					
scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> pogorszenie jakości portfela kredytowego 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 																					
scenariusz indywidualny	Spadek rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> spadek wartości ekonomicznej kapitału 																					
scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> wzrost ryzyka w branży rolniczej 																					
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	<p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe); na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność <i>Zespołu Zgodności i Kontroli</i>; na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje SSO SGB. <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p> <p>Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów; przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych; współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu. <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka.</p> <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none"> przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank; przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy; proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: <ol style="list-style-type: none"> specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym); wyników testów warunków skrajnych; interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości); monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów; przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem; dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem; uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem; uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku; przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macyzy kontroli ryzyka. 																					

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie; 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie; 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie; 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie; 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków; 7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem; 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania; 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku; 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka, 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. <p>Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oddolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych; 2) odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyka w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). <p>Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. <i>Zespół Ryzyka Bankowego</i> jest odpowiedzialny za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko. Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednie do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.</p> <p>Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem; 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie; 3) system limitów ograniczających ryzyko; 4) system informacji zarządczej; 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. <p>Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ryzyko kredytowe; 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli; 3) ryzyko walutowe; 4) ryzyko koncentracji; 5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania; 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej; 8) ryzyko reputacji, 9) ryzyko braku zgodności.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudno mierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku i jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku lub właściwych komitetów powołanych przez Zarząd Banku.</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowanie o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) Banku w okresach rocznych i strategii zarządzania ryzykiem w okresach kwartalnych oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych; 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem; 3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	<p>W Banku Rumia Spółdzielczym członkowie Rady Nadzorczej oraz członkowie Zarządu nie pełnią funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR, lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Proces powoływania organu zarządzającego został opisany w „Regulaminie pracy Zarządu oraz zasad powoływania i odwoływania Członków Zarządu”, a także Statucie Banku.</p> <p>Zgodnie z powyższymi dokumentami członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym, przy czym powołanie Prezesa następuje za uprzednią zgodą KNF, wyrażoną w formie decyzji, w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. Ponadto kandydat na Prezesa Zarządu winien uzyskać opinię Zarządu Banku Zrzeszającego oraz opinię Zarządu Systemu Ochrony.</p> <p>Kandydaci na Członków Zarządu mogą być wyłaniany poprzez konkurs lub wskazanie kandydata przez Prezesa Zarządu Banku albo w przypadku wakatu na stanowisku Prezesa na podstawie swobodnego wyboru dokonywanego przez Radę Nadzorczą.</p> <p>W ramach procesu rekrutacji kandydatów na Członków Zarządu Rada Nadzorcza:</p> <ul style="list-style-type: none"> – przygotowuje opis zadań i umiejętności w odniesieniu do konkretnego stanowiska; – ocenia odpowiedni bilans wiedzy, umiejętności i doświadczenia w ramach Zarządu; – ocenia przewidywane zaangażowanie pod względem poświęcanego czasu; – uwzględnia cele polityki dotyczącej różnicowania. <p>Kandydat na Członka Zarządu musi poddać się ocenie odpowiedniości na podstawie obowiązującej w Banku polityki oceny odpowiedniości. Fakt dokonania oceny i jej wyniki wymagają Uchwały Rady wraz ze stosownym uzasadnieniem. Ocena obejmuje takie elementy jak:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji, powierzonych obowiązków dające rękojmię należytego wykonania; – reputację, uczciwość, etyczność; – niezależność osądu i bycia niezależnym; – poświęcenie wystarczającej ilości czasu przez członka Zarządu. <p>Rada Nadzorcza, dokonując wyboru Członków Zarządu, wybiera wyłącznie wykwalifikowane i doświadczone osoby oraz zapewnia odpowiednie planowanie sukcesji w Zarządzie zgodne z wszystkimi wymogami prawnymi dotyczącymi składu, wyznaczania lub sukcesji Zarządu.</p> <p>Ponadto Zarząd i jego członkowie poddają się, min. co dwa lata, ocenie odpowiedniości określonej w przyjętej w Banku procedurze. Każdy członek Zarządu powinien posiadać pozytywną ocenę odpowiedniości przez cały okres pełnienia swojej funkcji. Uzyskanie negatywnej oceny odpowiedniości jest przesłanką do odwołania Członka Zarządu. Zasady powoływania członków Rady Nadzorczej określa Statut Banku Rada Nadzorcza BRS na dzień 31.12.2023 składa się z 8 osób. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, z wyłączeniem członków Banku będących pracownikami Banku (jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba wskazana przez osobę prawną, nie będącą członkiem ani pracownikiem Banku).</p> <p>Członków Rady wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez Przedstawicieli. Wybór kandydatów na członków Rady Nadzorczej poprzedzone jest oceną odpowiedniości zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej”. Przy dokonywaniu oceny, Zebranie Przedstawicieli zobligowane jest uwzględnić wszystkie okoliczności istotne dla oceny i znane w chwili jej przeprowadzania, niezależnie od miejsca oraz czasu ich zaistnienia. Ocena odpowiedniości obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydata; – reputacji, uczciwości i etyczności; – niezależności osądu i bycia niezależnym; – poświęcenia wystarczającej ilości czasu przez członka Rady. <p>Negatywna indywidualna ocena odpowiedniości kandydata przed powołaniem w skład Rady Nadzorczej, w szczególności z powodu negatywnej oceny reputacji, uczciwości lub etyczności, jest przesłanką do niepowołania tej osoby na członka RN.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p>W Banku obowiązuje Uchwalona przez Zebranie Przedstawicieli „Polityka różnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu”, której celem jest promowanie różnicowania, przy zachowaniu zasady proporcjonalności, w stosunku do rozmiarów prowadzonej przez Bank działalności oraz formy organizacyjnej i jej struktury. Bank w miarę możliwości stara się brać pod uwagę w procesie rekrutacji zalety płynące ze różnicowania.</p> <p>BRS bierze pod uwagę następujące aspekty różnicowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczelnia, poziom wykształcenia,

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU RUMIA SPÓŁDZIELCZEGO
PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023 R.

		<ul style="list-style-type: none">- doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku zakresie i jego zróżnicowanie,- płeć,- wiek,- pełno i niepełnosprawność. <p>Bank dąży do stworzenia przyjaznego dla wszystkich, niedyskryminującego i dostępnego miejsca pracy lub wykonywania funkcji, w którym bez względu na zróżnicowanie pracowników każdy będzie szanowany i traktowany na równi z pozostałymi. Bank nie określa docelowych liczbowych wartości w zakresie zróżnicowania.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	4 609	(b)
	w tym: instrument typu 1	-	-
	w tym: instrument typu 2	-	-
	w tym: instrument typu 3	-	-
2	Zyski zatrzymane	0,00	(g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	79 626	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	5 420	(f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	89 655	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0,00	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-396	(a)
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)	0	(c)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU RUMIA SPÓŁDZIELCZEGO
 PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023 R.

18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	(c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	-135	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-531	
29	Kapitał podstawowy Tier I	89 125	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU RUMIA SPÓŁDZIELCZEGO
 PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023 R.

36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
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)	0	
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)	0	
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)	0	
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)	0	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	89 125	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	(d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	500	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	500	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU RUMIA SPÓŁDZIELCZEGO
 PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023 R.

54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	500	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	89 625	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	533 535	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,70%	
62	Kapitał Tier I	16,70%	
63	Łączny kapitał	16,80%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,80%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	3 344	

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)	500
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	434 790
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0
<i>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2023r.)</i>		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 2) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 3) korektę odliczenia aktywów będących oprogramowaniem (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I);
- 4) korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 5) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR).

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2.

6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone.

W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	19 805	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	0	
3	Należności od sektora finansowego	532 538	
4	Należności od sektora niefinansowego	453 169	
5	Należności od sektora budżetowego	57 595	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
7	Dłużne papiery wartościowe	44 206	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	100	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	9 271	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	
13	Wartości niematerialne i prawne	396	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	12 442	
15	Inne aktywa	1 085	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 344	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	364	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	
19	Akcje własne	0	
20	Aktywa ogółem	1 134 317	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	882 035	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	117 201	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 174	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 460	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 710	(c)
11	Pozostałe rezerwy	5 626	
12	Zobowiązania podporządkowane	0	(d)
13	Zobowiązania ogółem	1 016 208	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 762	(b)

2	Kapitał (fundusz) zapasowy	79 626	(e)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	166	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 420	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	
6	Zysk (strata) netto	28 135	(g)
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	
8	Kapitał własny ogółem	118 109	

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.</p> <p>Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności); 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania; 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy; 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB; 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym; 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów; 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności; 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności; 11) w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>

b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przewyższenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej (100%) 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej (100%) 3) wskaźnik (depozyty+ fundusze własne)/(kredyty+ majątek trwały) spadnie poniżej (115%) <p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności Zespół Ryzyka Bankowego przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych; 2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne; 3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika; 4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy. <p>Na podstawie przeprowadzonych analiz Zespół Ryzyka Bankowego przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli: <ol style="list-style-type: none"> a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku, b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej. 2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach. <p>Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.</p> <p>W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.</p> <p>Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający

		<p>a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym; b) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza dłużnych papierów Skarbu Państwa, NBP lub gawartowych przez rząd; c) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; d) sprzedaż ekspozycji kredytowych; e) sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych; f) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania; g) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów; h) wykorzystanie przyznaných linii kredytowych z Banku Zrzeszającego</p> <p>2) opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej:</p> <p>a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię; b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; c) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu Pomocowego;</p> <p>3) opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne:</p> <p>a) pozyskanie -zabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego; b) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.</p> <p>Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Patrz niniejszy Raport: Oświadczenie Zarządu Banku Rumia Spółdzielczego
i)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p> <p>-Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)</p> <p>-Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku</p> <p>-Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności</p> <p>Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności</p>	<p>Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych. Podstawowym źródłem finansowania aktywów długoterminowych jest osad na depozytach oraz nadwyżka funduszy własnych nad majątkiem trwałym. Aktywa o najdłuższych terminach zapadalności są finansowane tylko osadem na najbardziej stabilnych depozytach</p> <p>Bank przyjął następującą strategię finansowania:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem; 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów; 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania; 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego; 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim. <p>W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank wprowadził zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzeżenia.</p> <p>Na wskaźniki wczesnego ostrzeżenia składają się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wykorzystanie ustanowionych limitów na poziomie 90% i wyższym; 2) spadek depozytów, w podziale na grupy podmiotowe wskazane w § 20 ust. 1 licząc m/m powyżej 5% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością; 3) wzrost depozytów, o których mowa w § 19 ust. 2 licząc m/m powyżej 20% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością; 4) wzrost udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20%; 5) wzrost poziomu wykorzystywania udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20%; 6) wzrost kredytów przeterminowanych (tj. z przeterminowaniem spłaty powyżej 30 dni) kwartał/ kwartału 10%;

		<p>Na sytuacje wczesnego ostrzegania składają się:</p> <ol style="list-style-type: none">1) pojawienie się niekorzystnych informacji o Banku;2) wprowadzenie zarządu komisarycznego lub ogłoszenie upadłości innego banku spółdzielczego, zwłaszcza takiego, którego placówki położone są w pobliżu placówek Banku;3) pojawienie się nowych banków konkurencyjnych na terenie działania;4) wzrost oprocentowania depozytów oferowanych przez banki konkurencyjne;5) odmowa udzielenia wsparcia finansowego przez Bank Zrzeszający;6) pozyskanie informacji o zagrożeniu braku przedłużenia umowy o obsługę jednostki samorządu terytorialnego w przypadku istotnego udziału tego podmiotu w bazie depozytowej banku. <p>Dalsze objaśnienia patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
--	--	---

8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawniane informacje jakościowe											
a)	<p>Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, geograficznych, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).</p> <p>Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.</p> <p>Na dzień 31.12.2023 r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary (dane podane w wartości bilansowej):</p>										
	Obszar	Typ dłużnika									
	Kredyty i pożyczki	Osoby fizyczne									
		Przedsiębiorcy / osoby prawne, jednostki samorządu terytorialnego									
	Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank										
	<p>Na koniec 31.12.2023 r. wartość kredytów dla osób fizycznych wynosiła 228 888 tys. zł, a w analogicznym okresie roku poprzedniego wynosiła 228 324 tys. zł. Największą grupę ekspozycji w zakresie osób fizycznych stanowią kredyty mieszkaniowe, które na koniec 2023 r. wynosiły 183 271 tys. zł. Na dzień 31.12.2022 r. wartość kredytów mieszkaniowych wynosiła 182 567 tys. zł.</p> <p>Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców, w tym głównie MSP, gmin, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe). Na koniec 31.12.2023 r. wartość kredytów dla MSP wynosiła 145 341 tys. zł, a w analogicznym okresie roku poprzedniego wynosiła 117 707 tys. zł.</p> <p>Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności – HQLA) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej. Na dzień 31.12.2023 r. wartość zakupionych przez Bank instrumentów wynosiła 37 499 tys. zł.</p>										
	<p>W strukturze portfela kredytowego, z punktu widzenia rodzaju produktu, najwyższy udział mają kredyty mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym, których wartość na koniec 2023 r. wyniosła 183 271 tys. zł (wg. wartości nominalnej).</p> <p>Podstawowe wskaźniki kształtowały się następująco:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Wskaźnik</th> <th>Udział na 31.12.2022</th> <th>Udział na 31.12.2023</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Poziom kredytów zagrożonych brutto</td> <td>10,32%</td> <td>8,57%</td> </tr> <tr> <td>Poziom pokrycia rezerwami celowymi i odpisami</td> <td>72,78%</td> <td>92,71%</td> </tr> </tbody> </table>		Wskaźnik	Udział na 31.12.2022	Udział na 31.12.2023	Poziom kredytów zagrożonych brutto	10,32%	8,57%	Poziom pokrycia rezerwami celowymi i odpisami	72,78%	92,71%
Wskaźnik	Udział na 31.12.2022	Udział na 31.12.2023									
Poziom kredytów zagrożonych brutto	10,32%	8,57%									
Poziom pokrycia rezerwami celowymi i odpisami	72,78%	92,71%									
b)	<p>Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%; 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%; 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi; 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku; 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia. 7) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku; 8) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR. <p>Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów; 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń; 										

	<p>3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP wynosi:</p> <ol style="list-style-type: none"> do 0% funduszy własnych, dla instrumentów wysokiego ryzyka; do 15% funduszy własnych, łącznie dla instrumentów wysokiego i średniego ryzyka; do 105% funduszy własnych, łącznie dla instrumentów wysokiego, średniego i średnio-niskiego ryzyka; do 175% funduszy własnych, łącznie dla instrumentów wysokiego, średniego, średnio-niskiego i niskiego ryzyka. <p>4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;</p> <p>5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 80 % ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;</p> <p>6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;</p> <p>7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,</p> <p>8) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.</p> <p>9) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;</p> <p>10) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 100 % kapitału Tier I;</p> <p>11) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20 % kapitału Tier I;</p> <p>12) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.</p> <p>Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.</p> <p>Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. W zakresie finansowania osób prywatnych stosowane są zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości oraz weksla. W zakresie finansowania przedsiębiorców stosowane jest przede wszystkim poręczenie osób fizycznych i prawnych w tym udzielanych przez fundusze poręczeniowe, hipoteka, weksel.</p> <p>W odniesieniu do podmiotów sektora samorządowego stosowane są weksle.</p> <p>Ekspozycje niezabezpieczone mogą stanowić jedynie detaliczne ekspozycje kredytowe w wysokości do 15 tys. zł łącznego zaangażowania w produkty niezabezpieczone DEK.</p> <p>Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w ograniczonym zakresie, zgodnie z Rozporządzeniem CRR w postaci ochrony kredytowej rzeczywistej; za którą przyjmuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> środki pieniężne zdeponowane w Banku; dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP; środki pieniężne zdeponowane w innym banku; <p>oraz ochrony kredytowej nierzeczywistej za którą przyjmuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> gwarancję Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego; gwarancję jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne; gwarancję innego banku; regwarancję Skarbu Państwa wynikającą z udzielenia Bankowi gwarancji przez Bank Gospodarstwa Krajowego na realizację programów rządowych; gwarancję podmiotu posiadającego ocenę kredytową wydaną przez ECAI.
e)	<p>Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli</p>
e)	<p>Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego</p>

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Rumia Spółdzielczego](#).

9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.</p> <p>Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania; 2) racjonalizację kosztów; 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne; 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich; 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym; 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem; 7) ciągłe i niezakłócone działanie funkcji outsourcowanych, zwłaszcza gdy podmiotowi zewnętrznemu powierzone zostało wykonywanie funkcji o charakterze krytycznym lub istotnym; 8) brak niekorzystnego wpływu outsourcingu na: <ol style="list-style-type: none"> a. prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa, b. ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, c. skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku, d. możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku, e. ochronę tajemnicy prawnie chronionej. <p>Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku; 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym; 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko); 4) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli; 5) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy, w tym nierekomendowanie możliwości powierzania czynności przedsiębiorcom zagranicznym (w tym z krajów trzecich); 6) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu; 7) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy; 8) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego; 9) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku; 10) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, jeżeli w związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji określonych celów, w szczególności w wyniku: <ol style="list-style-type: none"> a) niewykonania świadczenia ze strony dostawcy usług, b) pogorszenia jakości wykonywanej funkcji oraz rzeczywistych lub potencjalnych zakłóceń działalności spowodowanych niewłaściwym wykonaniem funkcji lub jej niewykonaniem, c) istotnego zagrożenia dla odpowiedniego i ciągłego wykonywania danej funkcji; 11) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji. <p>Bank, w celu skutecznego monitorowania poziomu ryzyka określił tolerancję na ryzyko operacyjne, którą wyznacza na podstawie badania i oceny strat operacyjnych poniesionych przez Bank na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy ogółem oraz w podziale na rodzaje zdarzenia.</p> <p>Wyznaczono limit (granicę tolerancji) poniesionych strat operacyjnych ogółem wliczonych zgodnie z ust. 2 na poziomie 33% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.</p> <p>Ustalono limity (granice tolerancji) poniesionych strat operacyjnych wliczonych zgodnie z ust. 2 dla następujących rodzajów zdarzeń w odniesieniu do regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego:</p>

- | | | |
|----|--|-------|
| a) | Oszustwa wewnętrzne | - 0% |
| b) | Oszustwa zewnętrzne | - 0% |
| c) | Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | - 14% |
| d) | Klienci, produkty i praktyki operacyjne | - 3% |
| e) | Szkody związane z aktywami rzeczowymi | - 3% |
| f) | Zakłócenia działalności banku i awarie systemów | - 10% |
| g) | Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | - 3% |

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przedstawia się następująco:

- 1) W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy on wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
- 2) Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym utrzymywanie poziomu tego ryzyka w granicach wyznaczonej tolerancji/apetytu.
- 3) Odpowiedzialność za obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym przypisana jest Prezesowi Zarządu
- 4) Na potrzeby systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Banku wyznaczono osoby pełniące niżej wskazane role:
 - Audytor ryzyka;
 - Właściciel ryzyka;
 - Menadżer Ryzyka;
 - Właściciel procesu;
 - Komitet Ryzyka Operacyjnego.
- 5) Każda z powyższych ról opisana została w Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym, w sposób jednoznacznie określający zakres czynności z niej wynikających.
- 6) Każdy pracownik Banku w ramach swojego zakresu obowiązków, posiada przypisany zakres uprawnień i obowiązków, jest świadomy nałożonych na niego obowiązków i ról w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 7) Bank obejmuje systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym również podmioty zależne.

Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:

- rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne);
- ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka);
- testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe);
- kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI);
- testy warunków skrajnych oraz testów planów ciągłości działania,
- rejestr skarg i reklamacji klientów Banku,
- rejestr zdarzeń operacyjnych poniesionych przez podmioty funkcjonujące w otoczeniu Banku.

W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do Komitetu Ryzyka Operacyjnego, Zarządu, Rady Nadzorczej.

Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności:

- informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju;
- szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych;
- informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank;
- informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o:

- zdarzeniach operacyjnych i powiązanych z nimi stratach, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości;
- zdarzeniach i pozycjach z nimi powiązanych, które nie spowodowały wystąpienia straty brutto (np. o zdarzeniach z kategorii strat potencjalnych, „near – miss” / „near miss in the form of nil loss”, „rapidly recovered loss event”), które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości.

W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną i profilem ryzyka Banku. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku.

		<p>Granice tolerancji poniesionych strat ogółem ustalono na poziomie 33% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Na dzień 31.12.2023 r. straty operacyjne osiągnęły wartość 14,5 tys. zł, co oznacza wykorzystanie limitu na poziomie 0,56%. Nie przekroczono ustalonych limitów.</p> <p>Bank w cyklach miesięcznych przeprowadza test warunków skrajnych. Badaniu i ocenie podlegają straty operacyjne poniesione przez Bank na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy. Bank wylicza różnicę pomiędzy trzykrotnością poniesionych strat operacyjnych, a wyliczonym zgodnie z zasadami dla Filaru I regulacyjnym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne. Jeżeli trzykrotność poniesionych strat operacyjnych będzie większa od regulacyjnego wymogu utworzonego w ramach filaru I, to należy utworzyć dodatkowy wewnętrzny wymóg na to ryzyko. Nie zaistniała konieczność utworzenia tego wymogu.</p> <p>W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje główne mitygantę w postaci stosowanego ubezpieczenia lub outsourcingu do podmiotu zewnętrznego. Bank dopuszcza również możliwość transferowania niektórych czynności związanych z działalnością bankową na zewnątrz (outsourcing). Bank, przed zleceniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, weryfikuje w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zgodność takiego działania z obowiązującym prawem; • sytuację ekonomiczno-finansową podmiotu, któremu powierza czynności; • zdolność podmiotu zewnętrznego do wykonywania powierzonych zadań; • ryzyko operacyjne wynikające z ograniczonej kontroli nad podmiotem. <p>Bank, powierzając wykonywanie czynności na zewnątrz, odpowiada za kontrolę działania firmy, w zakresie powierzonych zadań, w ramach obowiązującego prawa oraz jakość świadczonych przez ten podmiot usług, w związku z czym weryfikuje bezpieczeństwo i należytą staranność zleconych czynności oraz zapewnia w zawieranych umowach - wyraźny podział odpowiedzialności pomiędzy Bankiem a usługodawcą. Zlecenie czynności na zewnątrz uszczegóławia odrębna regulacja wewnętrzna Banku.</p>
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Rumia Spółdzielczy](#).

10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Ujawnianie informacji w formacie elastycznym	
<p style="text-align: center;">Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających 	<p>Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.</p> <p>Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych; 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; 3) minimalizowanie ryzyka walutowego <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, 2) tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 1% funduszy własnych Banku; 3) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego; 4) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej; 5) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym; 6) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych. <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczanie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.</p> <p>Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmuje się Zespół Ryzyka Bankowego.</p> <p>Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.</p>
<p style="text-align: center;">Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym</p>	

<p>Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR</p> <p>€</p> <p>Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka</p>

Aktywa i pasywa walutowe na 31.12.2023 r. stanowią odpowiednio 4,71% i 4,70% sumy bilansowej Banku. Aktywa walutowe wyniosły 53 446 tys. zł, pasywa 53 291 tys. zł. Otwarte pozycje walutowe na 31 grudnia 2023 roku wyniosły:

- a) w USD 50,20 tys. zł (pozycja długa),
- b) w EUR 111,65 tys. zł (pozycja długa),
- c) w GBP 5,04 tys. zł (pozycja krótka),
- d) w NOK 11,65 tys. zł (pozycja długa),
- e) w SEK 0,25 tys. zł (pozycja długa),
- f) w DKK 0,13 tys. zł (pozycja długa),
- g) w CZK 0,15 tys. zł (pozycja długa)
- h) w CHF 3,68 tys. zł (pozycja krótka).

Całkowita pozycja walutowa wyniosła 174 tys. zł co stanowi 0,19% funduszy własnych. W 2023 r. nie wystąpiło przekroczenie limitu indywidualnej pozycji walutowej (limit 1% funduszy własnych) w związku z powyższym nie było konieczności utworzenia dodatkowego wymogu na ryzyko walutowe.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Rumia Spółdzielczego](#).

11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	434 790	416 564	34 783
2	W tym metoda standardowa	434 790	416 564	34 783
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU RUMIA SPÓŁDZIELCZEGO
 PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023 R.

EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0		0
21	W tym metoda standardowa	0		0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	98 745	70 354	7 900
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	98 745	70 354	7 900
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	8 361	6 990	669
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	533 535	486 918	42 683

12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p>W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka,</p>

	<p>w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.</p> <p>Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none">1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową;2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego;3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis. <p>Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none">1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;3) oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2), Bank może pokryć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;4) poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki:<ol style="list-style-type: none">a) wysokość planowanego wyniku finansowego,b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności),c) plany kapitałowe.5) dodatkowym wymogiem w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka, za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego, ustalany jest jako nadwyżka wartości określonej w 2) ponad wartość straty oczekiwanej, o której mowa w pkt 3). <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:</p> <ol style="list-style-type: none">1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2. <p>Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 90% zgodnie z celem kapitałowym określonym w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.</p> <p>Na datę 31.12.2023 r. relacja ta wynosiła 57,14%.</p> <p>Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).</p>
--	---

W Tabeli OVC pominięto wiersz b) dotyczący rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Informacje te ujawniane są wyłącznie na żądanie KNF.

13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawnianie informacje jakościowe	
a)	<p>1. Rada Banku Rumia Spółdzielczego w Rumi składa się z 8 osób. W 2023 roku odbyło się 8 posiedzeń RN. Zadania i uprawnienia Rady w zakresie polityki wynagrodzeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> • podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania, • uchwalanie regulaminu wynagradzania Zarządu, • ustalanie wynagrodzeń dla członków Zarządu, • ustalanie polityki wynagradzania Zarządu i osób pełniących funkcje kluczowe, • zatwierdzenie weryfikacji Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, • zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia osoby kierującej komórką do spraw zgodności, • corocznie składanie Zebraniu Przedstawicieli raportu z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie, <p>2. Zebranie Przedstawicieli Banku Rumia Spółdzielczego (skład: 32 delegatów, ilość zebrań w 2023: 1). Zadania i uprawnienia ZP w zakresie polityki wynagrodzeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> • uchwalanie wysokości i zasad wynagradzania oraz innych świadczeń dla członków Rady Nadzorczej oraz Przedstawicieli, • podejmowanie uchwał w sprawie oceny polityki wynagradzania w banku <p>W Banku nie powołano Komisji ds. wynagrodzeń, a także nie korzystano z opinii konsultantów zewnętrznych w zakresie polityki wynagrodzeń.</p> <p>Polityka wynagradzania w Banku w 2023 obejmowała następujące regulacje: (obowiązujące na dzień 31.12.2023r.)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Politykę wynagradzania w Banku Rumia Spółdzielczego (Uchwała Zarządu nr 139/2021 z dnia 15.12.2021r., zatwierdzona Uchwałą Radę Nadzorczą nr 74/2021 z dnia 17.12.2021r.) • Politykę wynagradzania członków organu nadzorującego w BRS (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 28/2018 z dnia 07.06.2018r.), • Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 30/2023 z dnia 14.06.2023r w sprawie uchwalenia wysokości i zasad wynagradzania oraz innych świadczeń dla członków Rady Nadzorczej Zjednoczonego Banku Spółdzielczego w Rumi (obecnie Banku Rumia Spółdzielczego), • Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 29/2023 z dnia 14.06.2023r w sprawie ustalenia zasad wynagradzania przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Zjednoczonego Banku Spółdzielczego w Rumi (obecnie Banku Rumia Spółdzielczego) • Regulamin wynagradzania członków Zarządu Banku Rumia Spółdzielczego (Uchwała Rady Nadzorczej nr 21/2023 z dnia 23.04.2023 r. zmieniona Uchwałą Rady nr 16/2024 z dnia 28.02.2024), • Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Zjednoczonym Banku Spółdzielczym (Uchwała Rady Nadzorczej nr 20/2023 z dnia 26.04.2023 r.), • Regulamin zatrudniania i wynagradzania kierującego Komórką ds. zapewnienia zgodności" (Uchwała Zarządu nr 102/2019 z 10.07.2019 r. oraz Uchwały Rady Nadzorczej nr 43/2019 z 28.08.2019 r. zmieniony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/2024 z dnia 28.02.2024r.) • Regulamin wynagradzania pracowników Banku Rumia Spółdzielczego (Uchwałą Zarządu nr 219/2023 z dnia 11.12.2023r.) <p>Zgodnie z określoną zasadą proporcjonalności, za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uznano wyłącznie członków Zarządu. Wobec powyższego wykaz stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka obejmuje: Prezesa Zarządu, Pierwszego Wiceprezesa Zarządu, Wiceprezes.</p>
b)	<p>Rada Nadzorcza dokonuje raz w roku przeglądu Polityki zmiennych składników oraz przegląd stanowiska pracy pod kątem istotnego wpływu na profil ryzyka Banku. Ostatni przegląd został dokonany w grudniu 2023 r. na podstawie analizy sporządzonej na dzień 08 grudnia 2023r. Zgodnie z określoną zasadą proporcjonalności, za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uznano wyłącznie członków Zarządu. Wobec powyższego wykaz stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka obecnie przedstawia się następująco: Prezes Zarządu, Pierwszy Wiceprezes Zarządu, Wiceprezes.</p> <p>Rada Nadzorcza dokonała w kwietniu 2023 r. zmian w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka (Uchwała nr 20/2023 z dnia 26.04.2023 r.),</p> <p>Rada Nadzorcza w kwietniu 2023 oceniła funkcjonowania Polityki wynagrodzeń (Uchwała nr 18/2023 z dnia 26.04.2023r.), stwierdzając, iż sprawowana była w sposób właściwy. W związku z powyższym rekomendowała Zebraniu Przedstawicieli o dokonanie jej pozytywnej oceny. ZP pozytywnie oceniło funkcjonowanie regulacji wchodzących w zakres polityki wynagradzania. Stwierdzono, iż nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie przyjętych zasad, a funkcjonujący system wynagradzania nie ma negatywnego wpływu na zarządzanie ryzykiem i nie stanowi zagrożenia dla bezpieczeństwa Banku.</p> <p>Bank poprzez stosowanie Regulaminu zatrudniania i wynagradzania pracownika kierującego Komórką ds. zapewnienia zgodności zapewnia niezależność wynagrodzenia osoby nadzorującej funkcje kontroli tj. <i>Dyrektora Zespołu Zgodności i Kontroli (ZZK)</i>. Zgodnie z procedurą zatrudnienie Dyrektora ZZK, a także określenie wynagrodzenia i jego zmianę wymaga zatwierdzenia Uchwałą Rady Nadzorczej. Ponadto przyjęto, iż wynagrodzenie zasadnicze Dyrektora ZZK powinno wynosić nie mniej niż średnie wynagrodzenia zasadnicze kadry menadżerskiej. Podczas corocznej weryfikacji powyższych zasad nie stwierdzono nieprawidłowości w tej kwestii.</p>
c)	<p>1. Zgodnie z przyjętą w grudniu 2021 Polityką wynagrodzeń, uwzględniając potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym jest określony w stosunku 7:1.</p>

	<ol style="list-style-type: none"> 2. Przy wypłacie zmiennego składnika wynagrodzeń brana jest pod uwagę ocena efektów pracy wg kryteriów dotyczące oceny wyników całego Banku oraz indywidualnych wyników danej osoby. 3. Ocena, o której mowa w pkt 2 dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca kwietnia roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę. 4. Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.
d)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze. 2. Bank może zastosować wyższy stosunek zmiennych składników wynagrodzeń do stałych składników wynagrodzeń, jednak nie wyższy niż 200%, na zasadach określonych w § 25 ust. 2 pkt 4) lit. b) i c) Rozporządzenia. 3. Łączna wysokość premii rocznej przyznana osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i ustalana jest w wysokości 2,5% - 3,5% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie.
e)	<p>Zasady oceny efektów pracy kadry kierowniczej wyższego szczebla</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danej osoby. 2. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, oceny pozostałych członków kadry kierowniczej dokonuje Zarząd. 3. Ocena ilościowa obejmująca członków Zarządu obejmuje wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> • zysku netto; • wskaźnika kredytów zagrożonych brutto; • współczynnika wypłacalności. 4. Ocena jakościowa bierze pod uwagę: <ul style="list-style-type: none"> • efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności; • pozytywną ocenę kwalifikacji; • uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków dla członków Zarządu (dotyczy wyłącznie dwóch poprzednich lat); • wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu. 5. W odniesieniu do kryteriów określonych powyżej członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie: <ul style="list-style-type: none"> • zysku netto nie niższym niż 100% zaplanowanego poziomu; • wskaźnika kredytów zagrożonych nie wyższym niż 100% zaplanowanego poziomu brutto; • współczynnika wypłacalności nie niższym niż minimalny poziom określony w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego oraz • uzyskał ocenę pozytywną efektów jego pracy, • ostatnio dokonana ocena odpowiedniości członka Zarządu była pozytywna lub pozytywna z zaleceniami; • uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków (dotyczy wyłącznie dwóch poprzednich lat), • wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu. 6. Wypłata premii rocznej jest zmniejszana w przypadku nieobecności lub przerw w zatrudnieniu osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie podlegającym ocenie trwającej nieprzerwanie dłużej niż 3 miesiące. 7. Premia roczna nie jest przyznawana w przypadkach: <ul style="list-style-type: none"> • negatywnej oceny efektów pracy; • zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy prawo bankowe; • zagrożenia Banku upadłością; • gdy osoba objęta wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania; • nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękopisem bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem; • jeśli Bank nie spełnia minimalnych wymogów odnośnie wewnętrzznego współczynnika wypłacalności; • gdy wynik finansowy netto Banku w roku wypłaty premii rocznej jest niższy niż łączna kwota premii rocznej przysługująca wszystkim uprawnionym do wypłaty premii rocznej z tytułu zmiennych składników wynagrodzenia; • podjęcia decyzji przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny o ograniczeniu bądź odmowie wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia.
f)	<p>Zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń, przyznana członkowi Zarządu/osobie zajmującej stanowiska istotne premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej.</p> <p>Bank stosuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza, że:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bank nie odracza wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń; • Bank nie odracza również uznaniowych świadczeń emerytalnych, jeżeli Bank wypłaca takie świadczenia; • Bank odracza (na zasadach określonych w Ustawie) wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń, osobom których zmienne roczne wynagrodzenie jest równe lub przekracza równowartość w złotych 50.000 euro lub jedną trzecią łącznego rocznego wynagrodzenia tej osoby <p>Przy czym przy ocenie efektów pracy, które są podstawą do wypłaty premii bierze się pod uwagę 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.</p> <p>Rada Nadzorcza dokonuje corocznie przeglądu Polityki zmiennych składników wynagrodzeń i dokonuje stosownych zmian wg potrzeb.</p>

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU RUMIA SPÓŁDZIELCZEGO
PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023 R.

g)	Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują: ▲ Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla
i)	Bank nie korzysta z odstępstw dotyczących wymogów określonych w art. 94 ust. 1 lit. l) i m) oraz o) CRD na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) i b) CRD.
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegialnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.

14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

Dane wrażliwe – dostępne wyłącznie w siedzibie Banku mieszczącej się w Rumi przy ul. Morskiej 21 (w Sekretariacie Banku).

W 2023 roku 3 osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu zapisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 923/2021 r., przyznano i wypłacono zmienne składniki wynagrodzeń. Przyznanie i wypłata zmiennych składników wynagrodzeń w 2023 roku nastąpiły na podstawie rozwiązań opisanych w Tabeli EU REMA.

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

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ w 2023 r. żadnemu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie przysługiwały płatności specjalne.

16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ w 2023 r. Bank nie stosował polityki odraczania wynagrodzeń.

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

Bank nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie. Wzór ujawnienia pominięto.

18. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 14,5 tys. brutto i tys. netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu i dotyczyły nieczynności bankomatów.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0,7	0,7
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	5	5
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	8,8	8,8
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		14,5	14,5

*Straty brutto według stanu na 31.12.2023 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka, w jednostce tys. zł

**Straty netto według stanu na 31.12.2023 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka, w jednostce tys. zł

W ramach bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym redukcja negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych obejmuje m.in. następujące działania zapobiegawcze o charakterze systemowym:

- 1) umowy o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne o niskim poziomie ryzyka operacyjnego,
- 2) zabezpieczenie prawne wiarygodności Banku wynikające z umów z klientami i kontrahentami,

- 3) ubezpieczenie na wypadek zdarzeń operacyjnych, zapewniające utrzymywanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku; przed zawarciem umowy ubezpieczenia Bank dokonuje wstępnej symulacji efektów redukcji ryzyka operacyjnego wynikających z zakresu i sumy ubezpieczenia, uwzględniając skutki ewentualnego niedopasowania zakresów ubezpieczenia,
- 4) plany utrzymania ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości krytycznych procesów, niezbędnych do funkcjonowania Banku.

Obowiązek minimalizacji ryzyka operacyjnego ciąży na każdej jednostce organizacyjnej Banku i obejmuje:

- 1) wycofanie się ze zbyt ryzykownej działalności lub jej niepodejmowanie,
- 2) ograniczenie rozmiarów działalności obciążonej zbyt wysokim poziomem ryzyka,
- 3) transfer ryzyka, poprzez np. stosowanie ubezpieczeń majątku,
- 4) przyjmowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych.

Wybór działań wymienionych powyżej zależy od wielkości możliwych strat operacyjnych oraz możliwości kontroli zdarzeń operacyjnych wywołujących straty.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym m.in.:

- 1) wypracowanie prostej struktury organizacyjnej, łatwej do nadzorowania i kontrolowania oraz efektywnego przepływu informacji i systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) wprowadzania dobrze przygotowanych zmian organizacyjnych i strategicznych, które nie będą zakłócały działalności Banku;
- 3) oferowania typowych produktów i usług bankowych;
- 4) ograniczania ilości funkcjonujących systemów informatycznych i dążenia do niskiej ich awaryjności;
- 5) niskiej rotacji na stanowiskach kluczowych w Banku;
- 6) ograniczanie wpływu ryzyka podmiotów zależnych na ryzyko Banku;
- 7) odpowiednie przygotowanie na niespodziewane zdarzenia zewnętrzne (przerwy w dostawie prądu, powódź, pożar itp.);
- 8) objęcie wszystkich krytycznych procesów biznesowych planami awaryjnymi zapewniającymi ich ciągłą realizację;
- 9) wyodrębnienie procesów o kluczowym znaczeniu dla strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem oraz w uzasadnionych przypadkach, ustanowienie działań ograniczających ryzyko występujące w tych procesach;
- 10) ustalenie działań ograniczających ryzyko w procesach, dla których poziom ryzyka określono jako bardzo wysoki;
- 11) maksymalną automatyzację wykonywanych czynności i brak stosowania skomplikowanych modeli do pomiaru ryzyka, zwłaszcza zewnętrznych.

19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Rumia Spółdzielczy jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);

- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
- d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
- g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- a) *Rada Nadzorcza* w ramach pełnionego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku; zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem; ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank; zatwierdza scenariuszowe plany awaryjne płynności, zatwierdza, ujęte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- b) *Zarząd* zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności; zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności w tym limity ograniczające ryzyko; wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację niniejszych zasad; odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą wyrażonego apetytem i tolerancją na ryzyko,
- c) *Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Bankowym*, który opiniuje niniejszą procedurę; opiniuje poziom limitów; identyfikuje potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku; wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku; ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi,
- d) *Zespół Ryzyka Bankowego* – będący komórką monitorującą ryzyko płynności, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedury dot. zarządzania płynnością oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów; zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem; proponowaniem wysokości przyjętych limitów; dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej; analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności; monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów; wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i wewnętrznego NSFR; oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności, opracowywanie scenariuszy sytuacji kryzysowych; sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- e) *Zespół Rachunkowości i Finansów* – będący komórką zarządzającą „wolnymi środkami”, która podlega Pierwszemu Wiceprezesowi Zarządu, wykonujący zadania w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową; optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków,

- f) pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za: kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych; sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego; przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

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:
 - a) *Zespół Rachunkowości i Finansów* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) *Oddziały Banku* odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *Zespół Ryzyka Bankowego* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie zaś *Zespół Zgodności i Kontroli* za testowanie pionowe wskazanego obszaru.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) aktywa płynne – wszystkie aktywa Banku spełniające warunki aktywów nieobciążonych;
- 2) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych; (w bazie depozytowej nie należy uwzględniać odsetek);
- 3) depozyty ogółem – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 4) depozyty elektroniczne – depozyty terminowe, które mogą zostać wycofane również poza placówką Banku (przez kanały internetowe lub mobilne) – oznacza to, że klient nie musi pójść do placówki żeby wycofać depozyt z banku;;
- 5) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 6) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 7) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 8) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych
- 9) w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 10) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 11) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 12) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 13) termin płatności – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;

- 14) wskaźnik LCR / wymóg pokrycia wypływów netto – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR; opisana w niniejszej procedurze budowa wskaźnika LCR dotyczy zasad obowiązujących w Systemie, przy czym zaznaczono te zmiany, które należy uwzględnić na potrzeby sprawozdawczości do NBP;
- 15) wskaźnik NSFR / wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRRII;
- 16) podmioty regulowane – zgodnie z ustawą o nadzorze uzupełniającym zaliczają się do nich w szczególności: banki, oddziały instytucji kredytowych, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń, firmy inwestycyjne;
- 17) transakcje zawierane na rynku hurtowym – transakcje zawierane z podmiotami regulowanymi, operacje dokonywane w ramach świadczenia usług pośrednictwa finansowego na rachunek własny w imieniu klienta;
- 18) osoby wewnętrzne – osoby i podmioty wymienione w obowiązującym w Banku regulaminie udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego, z wyłączeniem członków Banku, którzy nie są jednocześnie pozostałymi osobami/podmiotami wskazanym w tym regulaminie;
- 19) małe lub średnie przedsiębiorstwa (MŚP) – przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR, przy czym za przedsiębiorstwo uznaje się każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej. Obejmuje to w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne prowadzące działalność rzemieślniczą lub inne rodzaje działalności, oraz spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą;
- 20) gospodarstwo domowe – podmiot będący przedsiębiorcą indywidualnym, osobą prywatną lub rolnikiem indywidualnym;
- 21) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 80% (zgodnie z celami strategicznymi Banku wynikającymi ze Strategii zarządzania ryzykiem). Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania- określony w Polityce Depozytowej banku. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie

płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

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

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2023 roku (w tys. zł.).

Pozycja	2023 rok	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	244 687	322 102
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	253 357	317 581
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	8 670	-4 521

Na datę analizy, aktywa nieobciążone w pełni zabezpieczały podstawową część bufora płynności do 7 dni, nie zabezpieczały z kolei uzupełniającą część bufora do 30 dni – nie stanowi to istotnego ryzyka dla banku ze względu na możliwość zerwania lokat w SGB o dłuższym terminie zapadalności.

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Pozycja	2023 rok
Środki w kasie (ponad pogotowie kasowe)	19 805
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	15 095
Bony pieniężne NBP	0
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	37 000
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	0
Lokaty w Banku Zrzeszającym	429 321
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	48 416

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, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał

zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2023 r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	393,88%
NSFR - zagregowany	100,00%	176,80%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2023 r.

Miara - limity wewnętrzne	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	110,00%	174,51%
NSFR - indywidualny	110,00%	152,34%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności przygotowane na podstawie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji.

2023 ROK	> 1 do 1 tyg	> 1 tyg <= 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok
Luka płynności kontraktowa	-586 681	37 285	1 888	2 303	98 027
Luka płynności urealniona skumulowana	74 518	138 177	192 482	214 334	336 419

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2023 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	-	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	84 844	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	233 951	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP	-	20 dni

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

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

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

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

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością dzienną oraz miesięczną zaś dla Rady Nadzorczej z częstotliwością półroczną.

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

20. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku została przyjęta „Polityka i Zasady zarządzania konfliktami interesów wraz z Polityką wręczania i przyjmowania prezentów” (uchwała nr 137/2021 Zarządu Banku z dnia 15 grudnia 2021 r., uchwała nr 79/2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 grudnia 2021 r.)

Celem Polityki jest wprowadzenie w Banku zasad wykrywania, zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku z prowadzeniem działalności przez Bank.

Polityka dotyczy wyłącznie konfliktów interesów, które mogą powstawać w relacjach między:

- 1) Bankiem a klientem;
- 2) osobą powiązaną a klientem;
- 3) klientami;
- 4) Bankiem a osobami powiązanymi.

Konflikt interesów może powstać w szczególności, kiedy Bank lub osoba powiązana:

- 1) ma możliwość uzyskania korzyści lub uniknięcia straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
- 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
- 3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
- 4) prowadzi analogiczną działalność względem działalności klienta;
- 5) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

Osobami powiązanymi z Bankiem są m.in. członkowie organów Banku, pracownicy Banku lub osoby zatrudnione na podstawie zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze.

Osoba powiązana zobowiązana jest do identyfikacji sytuacji, które mogą wywołać konflikt interesów oraz sytuacji, w których występuje konflikt interesów.

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Przeciwdziałając wewnętrznym konfliktom interesów, w Banku są podejmowane następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku jest dokonywany w sposób przejrzysty i jednoznaczny;
- 2) członkowie Zarządu Banku powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) planując realizację zadań przez osoby powiązane, osoby kierujące komórkami/jednostkami organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 4) partnerzy biznesowi Banku są oceniani pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 5) partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- 6) w razie uzasadnionej potrzeby do klientów lub osób powiązanych są wystosowywane zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 7) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi, które mogą wywołać niekorzystne skutki wobec innego klienta), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 8) są udzielane wyjaśnienia w zakresie zarządzania konfliktami interesów osobom powiązanym, które wchodzi w skład statutowych organów Banku oraz pozostającym z Bankiem w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze,
- 9) zostały wprowadzone zasady i mechanizmy kontrolne uwzględniające ochronę informacji, w tym informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji;
- 10) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych zaangażowanych w świadczenie usług są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 11) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- 12) zostały wprowadzone zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających właściwe relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami i klientami, podstawowe zasady

organizacji Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;

13) zostały określone zasady dotyczące przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przez Bank w związku ze świadczeniem usług (tzw. zachęt);

14) zostały wprowadzone zasady anonimowego powiadamiania.

Osoby powiązane są zobowiązane do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów, a następnie przekazywać informacje o konflikcie osobie kierującej komórką/jednostką organizacyjną Banku, w której jest zatrudniona, oraz niezwłocznie informować o tym Dyrektora Zespołu Zgodności i Kontroli (który w strukturze organizacyjnej podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu).

Dyrektor Zespołu Zgodności i Kontroli prowadzi rejestr zgłoszeń zidentyfikowanych rzeczywistych i potencjalnych konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji oraz analizuje i wydaje rekomendacje co do sposobu postępowania w danej sprawie. Dodatkowo monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów które zostały wprowadzone do rejestru konfliktów interesów. Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

Informacja o zarządzaniu konfliktem interesów znajduje się na stronie www Banku pod następującym adresem:

<https://bankrumia.pl/bank/informacje-wymagane-prawem/pozostale/>

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Zgodnie z przyjętą w grudniu 2021 Polityką wynagrodzeń, uwzględniając potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym jest określony w stosunku 7:1.

21. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i sprawy zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje:

1. *Zespół Zgodności i Kontroli*, gdzie wyodrębnione są:
 - a) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;

- b) sprawy zgodności, których przedmiotem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
2. Niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada *Zespół Zgodności i Kontroli, Administrator Bezpieczeństwa Informacji, Zespół Ryzyka Bankowego, Zespół Analiz Kredytowych i Zespół Monitoringu i Windykacji i Sekcja Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowania Terroryzmu.*

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej

linii obrony, tj. Zespołu Zgodności i Kontroli, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zespołu Ryzyka Bankowego, Zarządu Banku, przewodniczącego Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku oraz Komórki audytu. Wykryte w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są raportowane do Zespołu Ryzyka Bankowego, Zarządu Banku, przewodniczącego Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu.

Zarząd, Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza, otrzymują w okresach kwartalnych, informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez Komórkę audytu. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd i opinię Komitetu Audytu o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności pracownikom *Zespołu Zgodności i Kontroli*,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Zespołu Zgodności i Kontroli systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tego Zespołu.

22. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

1. Rozporządzenie 2021/637 obejmuje wymogi informacyjne dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, które mają zastosowanie wyłącznie do dużych instytucji oraz innych instytucji notowanych na giełdzie, zgodnie z art. 422 Rozporządzenia CRR. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego wskazał, że tak ograniczony zakres stosowania tych wymogów informacyjnych zagraża dostępowi interesariuszy zewnętrznych do odpowiednich informacji na temat jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.
2. W związku z tym EUNB wydał Wytyczne EBA/GL/2022/13, które zmieniają Wytyczne EBA/GL/2018/10, aby wyjaśnić, że wytyczne te będą nadal miały zastosowanie do instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.
3. Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637, zgodnie z poniższym mapowaniem:

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR
EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10	Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	art. 442 lit c) i d) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	art. 442 lit. c) i f) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	art. 442 lit. c) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10

23. Tabela EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	-
010	Kredyty i zaliczki	10 102	19 235	4 492	19 235	58	18 333	10 946	-
020	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	-
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0	0	0	0	0	0	0	-
040	<i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	-
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	-
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	6 102	5 116	555	5 116	21	5 116	6 081	-
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	4 000	14 119	3 938	14 119	37	13 217	4 865	-
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	599	47	0	47	0	0	0	-
100	Ogółem	10 701	19 282	4 492	19 282	58	18 333	10 946	-

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	Kredyty i zaliczki	1 039 424	1 037 659	1 765	48 933	13 750	4 917	3 646	8 835	14 758	1 929	1 098	47 614	
020	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	57 595	57 595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040	<i>Instytucje kredytowe</i>	532 538	532 538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	131 407	131 407	0	16 613	4 044	72	1 046	1 188	10 138	125	0	16 613	
070	<i>W tym MŚP</i>	131 407	131 407	0	16 613	4 044	72	1 046	1 188	10 138	125	0	16 613	
080	<i>Gospodarstwa domowe</i>	317 883	316 118	1 765	32 320	9 706	4 845	2 600	7 647	4 619	1 804	1 098	31 001	
090	Dłużne papiery wartościowe	44 206	44 206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
120	<i>Instytucje kredytowe</i>	17 930	17 930	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU RUMIA SPÓŁDZIELCZEGO PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023 R.

130	Inne instytucje finansowe	26 276	26 276	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	64 222			64								64
160	Banki centralne	0			0								0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 500			0								0
180	Instytucje kredytowe	0			0								0
190	Inne instytucje finansowe	0			0								0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	51 503			58								58
210	Gospodarstwa domowe	11 218			6								6
220	Ogółem	1 147 852	1 081 865	1 765	48 997	13 750	4 917	3 646	8 835	14 758	1 929	1 098	47 678

25. Tabela EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
Saldą pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty i zaliczki	1 039 424	1 039 424	0	48 933	146	47 614	893	0	893	44 162	2	44 142	11 191	0	0
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	57 595	57 595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Institucje kredytowe</i>	532 538	532 538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	131 407	131 407	0	16 613	0	16 613	90	0	90	16 544	0	16 544	6 017	0	0
<i>W tym MŚP</i>	131 407	131 407	0	16 613	0	16 613	90	0	90	16 544	0	16 544	6 017	0	0
<i>Gospodarstwa domowe</i>	317 883	317 883	0	32 320	146	31 001	803	0	803	27 618	2	27 598	5 175	0	0
Dłużne papiery wartościowe	44 206	44 206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Institucje kredytowe</i>	17 930	17 930	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	26 276	26 276	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje pozabilansowe	64 222	63 495	727	64	0	64	11	0	11	53		53	0	0	0
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0

<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	1 500	1 500	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
<i>Instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	51 503	50 993	510	58	0	58	8	0	8	52		52	0	0	0
<i>Gospodarstwa domowe</i>	11 218	11 002	217	6	0	6	3	0	3	1		1	0	0	0
Ogółem	1 147 852	1 147 126	727	48 997	146	47 678	904	0	904	44 215	2	44 194	11 191	0	0

26. Tabela EU CQ7– Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
030	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
040	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
050	<i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>	0	0
060	<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>	0	0
070	<i>Inne zabezpieczenia</i>	0	0
080	Ogółem	0	0

27. EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		T
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	89 625
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	89 625
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	533 535
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	16,80%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16,80%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	653 574
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	13,71%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	13,71%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	-
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	-

Pominięto kolumny (b) – (f) formularza EU KM2, nie dotyczą one Banku.

28. EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	89 125
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	500
7	Zbiór pusty w UE	
8	Zbiór pusty w UE	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	89 625
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	-
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU RUMIA SPÓŁDZIELCZEGO
 PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023 R.

EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	-
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	-
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	-
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	-
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	-
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	-
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	-
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	-
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	-
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	-
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	-
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	-
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	4,80%
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Pominięto kolumny (b) – (c) formularza EU TLAC1, nie dotyczą one Banku.

29. EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym
		1
		(najniższy stopień)
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), wraz z odsetkami i kosztami egzekucji
2	Zbiór pusty w UE	
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	89 125
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	-
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	89 125

30. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

W Banku Rumia Spółdzielczym obowiązują procedury, zgodnie z którymi Członkowie Rady Nadzorczej oraz Członkowie Zarządu zostają poddani ocenie w zakresie tzw. odpowiedzialności koniecznej do sprawowania funkcji w tych organach.

Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku Rumia Spółdzielczego wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe jest każdorazowo publikowana i znajduje się na stronie www Banku pod następującym adresem:

<https://bankrumia.pl/bank/informacje-wymagane-prawem/pozostale/>

31. Oświadczenie Zarządu Banku Rumia Spółdzielczego

Zarząd Banku Rumia Spółdzielczego:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, 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 niniejszy Raport, zawierający 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 Banku Rumia Spółdzielczego:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
26.06.2024	JOANNA WANDTKE	<i>PREZES ZARZĄDU</i>	
26.06.2024	MAŁGORZATA BERNACIAK	<i>PIERWSZY WICEPREZES ZARZĄDU</i>	
26.06.2024	MAŁGORZATA KOBYLIŃSKA	<i>WICEPREZES ZARZĄDU</i>	