



*Załącznik do Uchwały Nr 12/01/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Białej Rawskiej z dnia 30.03.2023r.*

**INFORMACJA
ILOŚCIOWA I JAKOŚCIOWA
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BIAŁEJ RAWSKIEJ
podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2022 r.**

WPROWADZENIE

Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej z siedzibą w Białej Rawskiej, ul. Jana Pawła II 38, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000072736. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000503089 oraz NIP 8351008669.

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej na dzień 31 grudnia 2022 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank był zrzeszony z BPS S.A. w Warszawie (BPS S.A.).

Od 19 listopada 2018 roku Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Podstawa sporządzenia

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR) oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń;
 - 2) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego 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 uchylające 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 (Rozporządzenie 2021/637);
 - 3) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
 - 4) ustawie Prawo bankowe;
 - 5) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą

nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17);

6) Rekomendacjach M, P, Z Komisji Nadzoru Finansowego,

dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na 31 grudnia 2022r.

2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako „inna instytucja”, która jest instytucją nienotowaną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2:

1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a), e), oraz f)),

2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c)),

3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a))

4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c), d)),

5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447

6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a)-d),)h-k)).

3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,

2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

4. Bank informuje, że niniejszy dokument obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnienie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR.

5. Wszelkie dane liczbowe w tabelach zostały wyrażone w tysiącach złotych polskich (PLN).

**Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ujawnieniu w Banku Spółdzielczym
w Białej Rawskiej**

Lp.	Wykaz ujawnianych informacji
1	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
3	EU OVC – Informacje ICAAP
4	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
5	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
6	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
7	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
8	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności oraz Rekomendacja P
9	EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
10	EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego. Poła na tekst o formacie dowolnym
11	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego oraz Rekomendacja M
12	EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
13	EU REMA – Polityka wynagrodzeń oraz Rekomendacja Z
14	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy
15	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
16	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
17	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
18	EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
19	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
20	EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	655 912	670 698	52 473
2	W tym metoda standardowa	655 912	670 698	52 473
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	-	-	-
11	Nie dotyczy	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	126 240	87 650	10 099
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	126 240	87 650	10 099
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0	0	0
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	782 152	758 348	62 572

2. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2022	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	105 131	113 368
2	Kapitał Tier I	105 131	113 368
3	Łączny kapitał	106 831	115 068
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	782 152	758 348
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,44%	14,95%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,44%	14,95%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	13,66%	15,17%
Dotatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dotatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0%	0%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,44%	7,95%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 731 643	1 937 953
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,07%	5,85%
Dotatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dotatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	810 823	824 627
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	206 234	225 052
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	30 594	9 924
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	175 640	215 128
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	462%	383%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 715 092	1 618 950
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	890 335	877 972
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	193%	184%

3. EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku.

Bank stosuje następujące zasady wyznaczania regulacyjnych wymogów kapitałowych:

1. w zakresie **ryzyka kredytowego** Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank zalicza ekspozycje kredytowe do jednej z 17 kategorii ekspozycji, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zasady podziału aktywów Banku, udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych na kategorie ekspozycji występujących w Banku oraz zasady przypisywania aktywom i zobowiązaniom pozabilansowym, zaliczonym do poszczególnych klas aktywów określonych wag ryzyka opisane są w Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej.

Bank stosuje odliczenie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego związanego z ekspozycjami wobec MŚP.

Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.

2. w zakresie **ryzyka operacyjnego** Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego zgodnie z art. 315 Rozporządzenia CRR. Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku: odsetki należne i podobne przychody, odsetki do zapłaty i podobne opłaty, przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu, należności z tytułu prowizji/opłat, koszty z tytułu prowizji/opłat, zysk netto lub strata netto z operacji finansowych oraz pozostałe przychody operacyjne. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika.

3. w zakresie **ryzyka walutowego** bank wyznacza wymóg kapitałowy metodą podstawową zgodnie z art. 351 CRR. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0 jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Z uwagi na brak portfela handlowego – bank liczy ww. wymóg wyłącznie dla portfela bankowego.

Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.

Art. 438 lit. a) CRR

Wyznaczony wymóg kapitałowy na regulacyjne ryzyka jest obligatoryjnym elementem procesu szacowania kapitału wewnętrznego przyjętego przez Bank.

W tym celu Bank wdrożył proces wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego, który ma służyć utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka działalności Banku. Proces ICAAP obejmuje ryzyka nie w pełni pokryte wymogiem regulacyjnym oraz ryzyka, które z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności zostały zaliczone do odrębnego zarządzania i ustalono dla nich limity oraz te, na które narażona jest działalność Banku, ale z uwagi na niski ich poziom nie są limitowane, podlegają jednak systematycznemu monitorowaniu. Wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych ma na celu ustalenie dodatkowych (ponad regulacyjnych) wymogów kapitałowych. Ustalenie kapitału wewnętrznego dokonywane jest w wyniku zestawienia regulacyjnych i ponad regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk .

Ocena procesu szacowania kapitału wewnętrznego uzależniona jest od utrzymania sumy funduszy własnych na poziomie wyższym od sumy wymogów kapitałowych.

System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewnił spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.

Art. 438 lit. c) CRR

Instytucje ujawniają te informacje wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.

4. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna

**Art. 435 ust. 1 lit. f)
CRR**

Model biznesowy Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej precyzuje Strategia działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej i obejmuje głównie uzyskiwanie przychodów z oferowanych produktów własnych.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej.

System zarządzania ryzykiem jest częścią systemu zarządzania Banku. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należało: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Zgodnie z przyjętą Strategią zarządzania ryzykiem, Bank określa apetyt na ryzyko jako całkowity poziom ryzyka, na które Bank jest gotowy i które jest skłonny podjąć przed jego faktyczną materializacją (maksymalny poziom ryzyka dopuszczony przez Bank,

wyznaczone przez limity wewnętrzne, parametry i wskaźniki). Tolerancja na ryzyko to wyrażony poprzez przyjęcie limitów poziom ryzyka, jakie Bank sobie wyznacza w ramach przyjętego apetytu na ryzyko. Poszczególne Polityki zarządzania ryzykiem obejmują wszystkie limity ograniczające ryzyko istotne i nieistotne zatwierdzone przez Zarząd i zaakceptowane przez Radę Nadzorczą. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank spełniał wszystkie wymogi dotyczące zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko określonego jako maksymalny poziom ryzyka dopuszczony przez Bank, wyznaczony przez limity wewnętrzne, parametry i wskaźniki.

W tabeli nr 1 zawarto informacje na temat ogólnego profilu ryzyka Banku. Tabela zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka:

Tabela 1 Zestawienie limitów

Lp.	Nazwa limitu	Wysokość limitu	Stan na 31.12.2022r.
Ryzyko kredytowe			
1	Kredyty i pożyczki / Aktywa [%]	max 75%	37,00%
2	Wskaźnik jakości kredytów (RWEF) – Limit strategiczny	max. 15%	8,79%
3	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	min. 50%	61,01%
4	Udział DEK w portfelu kredytowym ogółem [%]	10% portfela kredytowego ogółem	5,50%
5	Wskaźniki jakości detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK zagrożone/portfel DEK) [%]	8% portfela DEK	4,99%
6	Udział EKZH w portfelu kredytowym [%]	max 90%	53,50%
7	Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH zagrożone/portfel EKZH) [%]	max 20%	13,10%

Ryzyko płynności

1	Aktywa płynne / Aktywa ogółem [%]	min 15%	42,32%
2	Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]	min 150%	191,47%
3	Kredyty wg wartości bilansowej / Aktywa ogółem [%]	max 75%	39,43%
4	Depozyty stabilne / Aktywa ogółem [%]	min 50%	69,38%
5	Depozyty niestabilne / Aktywa ogółem [%]	max 30%	22,10%
6	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio) – Limit strategiczny	min 110 % wymogu pokrycia wpływów netto	462%
7	Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR – Net Stable Funding Ratio) – Limit strategiczny	110%	193%

Ryzyko operacyjne

1	Globalny limit strat – Limit strategiczny	5% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	0,19%
---	---	---	-------

Ryzyko stopy procentowej

1	limit zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy	limit zmiany wyniku odsetkowego na skutek niedopasowanie między aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy oraz na skutek ryzyka bazowego	max. 25% funduszy własnych	20,58%
2		limit zmiany wyniku odsetkowego na skutek niedopasowanie między aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy oraz na skutek ryzyka bazowego przy założeniu zmiany stóp procentowych o 1 pp.	max. 50% wyniku odsetkowego netto	10,78%
3	Poziom zwrotu z funduszy ROE (netto) – Limit strategiczny		min. 2,50%	34,54%
4	Poziom zwrotu z aktywów ROA (netto) – Limit strategiczny		min. 0,12%	2,00%

Ryzyko walutowe

1	Limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości max 2% funduszy własnych – Limit strategiczny	max 2% funduszy własnych.	0,03%
---	---	---------------------------	-------

Ryzyko kapitałowe

1	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min 7,50%	13,44%
2	Współczynnik kapitału Tier I – Limit strategiczny	min 9,00%	13,44%
3	Wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy	min 12,50%	13,66%

Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany. Głównym obszarem ryzyka pozostaje portfel kredytowy, którego wskaźnik jakości kredytów (RWEF), ukształtował się na koniec 2022 r. na poziomie 8,79%.

Dbając o bezpieczeństwo zgromadzonych środków, Bank sukcesywnie zwiększał poziom ozerwowania kredytów zagrożonych. Na dzień 31.12.2022 r. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) wyniósł 61,01%. Profil ryzyka kredytowego nie uległ zasadniczej zmianie w stosunku do roku 2021r.

Bieżąca sytuacja w zakresie płynności jest zadowalająca. Bank odnotowuje wskaźniki płynności powyżej ustanowionych limitów, co świadczy o pełnej wypłacalności finansowej Banku. W celu analizy ryzyka płynności Bank poddaje analizie nadzorcze miary LCR oraz wskaźnika NSFR oraz bada stabilność bazy depozytowej. Ogólnie można uznać że ryzyko płynności jest na niskim poziomie. Bank posiada aktywa płynne, których wartość z nadwyżką pokrywa depozyty niestabilne. Przeważająca część bazy depozytowej pochodzi od osób prywatnych. Struktura bazy depozytowej jest dostosowana do skali i profilu działalności Banku. Profil ryzyka płynności nie uległ zasadniczej zmianie.

Ryzyko stopy procentowej według stanu na dzień 31.12.2022r. utrzymywało się w ramach przyjętych limitów.

Ryzyko walutowe według stanu na dzień 31.12.2022r. utrzymywało się w ramach przyjętych limitów i kształtowało się na umiarkowanym poziomie. Bank udziela kredytów w walucie PLN. Ryzyko walutowe jest dość ograniczone ze względu na charakter przyjętego katalogu oferowanych produktów obciążonych ryzykiem walutowym. Poziom ryzyka na jakie narażony jest Bank, wynikającego z otwartych pozycji walutowych jest niski.

W 2022r. nie stwierdzono istotnego podwyższenia poziomu ryzyka operacyjnego obciążającego Bank. Ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego i wielkość występujących strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego była niewielka. Skala działalności nie uległa istotnej zmianie w stosunku do poprzednich okresów. Profil ryzyka operacyjnego Banku nie uległ zmianie.

W 2022 r. w wyniku rocznego przeglądu procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego ryzyko strategiczne jako odrębne zostało uznane za ryzyko istotne. Bank utworzył dodatkowy ponad regulacyjny wymóg kapitałowy w wysokości 534 tys. zł z tytułu ryzyka strategicznego.

W celu zabezpieczenia odpowiedniego poziomu funduszy własnych Bank realizuje działania zapisane w Polityce kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej. Polityka kapitałowa zawiera w szczególności: długoterminowe cele kapitałowe Banku, preferowaną strukturę kapitału, kapitałowe plany awaryjne, utrzymywanie poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się poprzez takie kształtowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych, aby sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy nie przekraczał na koniec okresu sprawozdawczego 80% funduszy własnych.

Profil ryzyka można określić na podstawie limitów alokacji funduszy na pokrycie ryzyka, które zostały przyjęte w Polityce kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej.

Tabela 2 Limity alokacji stosunku do funduszy własnych

Wymóg kapitałowy na ryzyka:	Limit alokacji w stosunku do funduszy własnych	Dopuszczalny poziom wykorzystania funduszy własnych	31.12.2022r.
r. kredytowego	65,00%	70,00%	49,16%
r. operacyjne	8,00%	11,50%	9,45%
r. rynkowe	0,00%	1,00%	X
r. koncentracji	0,50%	1,00%	X
r. stopy procentowej	5,00%	9,00%	0,00%
r. płynności	0,00%	4,00%	X
r. biznesowe	0,40%	0,50%	X
r. strategiczne	0,60%	1,00%	0,50%
r. kapitałowe	0,50%	1,00%	X
pozostałe ryzyka	0,00%	1,00%	X
Podsumowanie	80,00%	100,00%	59,11%

Alokacja funduszy na ryzyko w Banku odbywa się zgodnie z „Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej”. Wg stanu na 31.12.2022r. został osiągnięty limit alokacji w stosunku do funduszy własnych z zakresu ryzyka operacyjnego. Limit wynosi 8% wykonanie 9,45%. Natomiast dopuszczalny poziom wykorzystania funduszy własnych dotyczący ryzyka operacyjnego został zachowany – brak przekroczenia.

Określony poziom funduszy własnych alokowany na dany rodzaj ryzyka jest poziomem maksymalnym i oznacza apetyt na ryzyko Banku. W praktyce maksymalne wykorzystanie niektórych limitów powoduje konieczność ograniczenia pozostałych rodzajów ryzyka, a tym samym brak lub ograniczenie funduszy na ich pokrycie. W rezultacie nie istnieje możliwość, aby łączna wielkość alokowanych funduszy przekroczyła wielkość potrzebnego kapitału. Profil ryzyka jest wielkością historyczną i pokazuje stopień wykorzystania ustalonych limitów.

System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewnił spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.

**Art. 435 ust. 1 lit. e)
CRR**

Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku. Zatwierdzenie oświadczenia następuje poprzez zatwierdzenie niniejszej „Informacji ilościowej i jakościowej dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej podlegającej ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2022 r”.

Główne założenia i cele strategiczne działania Banku wynikają ze Strategii działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej. Zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem określa Strategia zarządzania ryzykiem. Bardziej szczegółowe zasady i cele sformułowane zostały w poszczególnych procedurach zarządzania ryzykami zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Nadzór nad realizacją strategii, w tym nad realizacją celów strategicznych sprawuje Rada Nadzorczą.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie i kontrolę.

**Art. 435 ust. 1 lit. a)
CRR**

Podstawowe założenia systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która była zgodna ze Strategią działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej na lata 2022-2025.

System zarządzania ryzykiem jest częścią systemu zarządzania Bankiem.

W procesie zarządzania, strategiczne cele określa Rada Nadzorczą, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Zarząd odpowiada za sprawne i adekwatne funkcjonowanie całego systemu zarządzania ryzykiem.

Ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w tym zakresie określa Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej. Bardziej szczegółowe zasady i cele jakie przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykami – oparte o założenia strategiczne – sformułowane zostały w poszczególnych politykach zarządzania ryzykami oraz planie finansowym, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Strategia zarządzania ryzykiem podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.

Zgodnie z podstawowymi założeniami proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie i kontrolę.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur opracowanych w formie pisemnej, zatwierdzonych przez Zarząd. System zarządzania ryzykiem w Banku określa rolę, obowiązki i uprawnienia organów oraz komórek i jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu.

Proces oceny i raportowania ryzyka w ujęciu portfelowym jest oddzielony organizacyjnie od oceny i podejmowania ryzyka w

odniesieniu do pojedynczych transakcji.

Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka. Ustanowiony system limitów wewnętrznych oraz wskaźników wczesnego ostrzegania zabezpiecza poziom ryzyka bankowego. Zarząd, przynajmniej raz w roku, przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia propozycje przyjętych w Banku limitów wewnętrznych, ograniczających całkowity poziom ryzyka w Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki w zakresie zarządzania ryzykiem ze strategią i planem finansowym Banku. Rada co najmniej raz na kwartał informowana jest o najważniejszych wydarzeniach mających wpływ na poziom ryzyka w Banku oraz znaczących zmianach w procesie i systemie zarządzania ryzykiem.

Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej, Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej oraz zatwierdzonymi politykami w zakresie ryzyka - jako istotne ryzyka traktuje się ryzyka wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku, które spełniają kryteria istotności ryzyk. Istotność ryzyk bada się w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Bank identyfikuje ryzyka istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej uznał:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko płynności;
- 5) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB);
- 6) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 7) ryzyko strategiczne.

Obowiązujące w Banku procedury zarządzania ryzykiem podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Nadto Bank dokonuje regularnych przeglądów obowiązujących w Banku procedur w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem określa:

- 1) Istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) Rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
- 3) Zasady zarządzania ryzykiem,
- 4) Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka,
- 5) Zasady kontroli.
- 6) Główne cele strategiczne w zarządzaniu rodzajami ryzyka.

Istota i cel zarządzania ryzykiem w Banku

System zarządzania ryzykiem jest częścią systemu zarządzania Banku.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu rynkowym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko;
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

Rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Komitet Audytu,
3. Zarząd,
4. Główny Księgowy,
5. Zespół Ryzyk Bankowych w tym Ryzyka Istotnego i Planowania,
6. Stanowisko ds. zgodności,
7. Zespół Kontroli Wewnętrznej,
8. Audyt Wewnętrzny,
9. Pozostali pracownicy Banku.

Rada Nadzorcza Banku:

1. Sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu, w szczególności przez:
 - 1) zatwierdzenie określonego przez Zarząd Banku akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) oraz
-

-
- monitorowanie jego przestrzegania;
 - 2) zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd Banku Strategii zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie jej przestrzegania,
 - 3) nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem;
 - 4) nadzór nad wykonywaniem przez członków zarządu obowiązków, w zakresie systemu zarządzania ryzykami, w zależności od wewnętrznego podziału zadań w Zarządzie,
 - 5) określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 6) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
2. Sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka bankowego ze strategią i planem finansowym.
 3. Zatwierdza politykę w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego.
 4. Zapewnia, iż członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji.
 5. Zapewnia zgodność działań Zarządu w zakresie kontroli działalności Banku z polityką Rady Nadzorczej.
 6. Otrzymuje od Zarządu Banku okresową informację, przedstawiającą w sposób czytelny, syntetyczny i zrozumiały, rodzaje i wielkość ryzyka bankowego, na jakie narażony jest Bank.
 7. Otrzymuje okresowe informacje od Audytu Wewnętrznego raportującą skuteczność i efektywność systemu zarządzania ryzykiem bankowym w Banku – w terminach określonych przez odrębne regulacje wewnętrzne.
 8. Sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank Standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności.
 9. Nadzoruje funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.
 10. Zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

Komitet Audytu:

1. wspiera działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
 2. współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku i biegłymi rewidentami, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych.
-

Zarząd Banku:

1. Projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności przez:
 - 1) określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
 - 2) opracowywanie i przyjmowanie Strategii zarządzania ryzykiem,
 - 3) wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
 - 4) nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
 - 5) opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
 - 6) nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku,
 - 7) ustanawianie zasad raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku.
 2. Odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem bankowym oraz nadzór nad efektywnością tego procesu,
 3. Odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając, w razie potrzeby, niezbędne korekty i udoskonalenia,
 4. Podejmuje decyzje w ramach zarządzania Bankiem biorąc pod uwagę wyniki badań prowadzonych przez Audyt wewnętrzny oraz biegłych rewidentów,
 5. Odpowiada za wdrożenie oraz aktualizowanie pisemnych zasad (regulaminów) oraz procedur zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, polityki zgodności oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
 6. Odpowiada za takie rozdzielanie kluczowych zadań w procesie zarządzania ryzykiem, aby uniknąć potencjalnych konfliktów interesów,
 7. Odpowiada za podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank,
 8. Otrzymuje sprawozdania od jednostek realizujących funkcje na temat narażenia Banku na ryzyko,
 9. Zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
 10. Odpowiada za dostosowanie każdego z rodzajów ryzyka bankowego oraz procesu zarządzania tym ryzykiem do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
 11. Odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności.
 12. Zapewnia w sposób poprawny i efektywny zarządzanie obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.
-

Główny Księgowy:

1. Odpowiada za ustalanie poziomu funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami.
2. Nadzoruje sporządzanie sprawozdawczości dla NBP, BFG, KNF, GUS, w tym w zakresie funduszy własnych Banku.

Zespół Ryzyk Bankowych w tym Ryzyka Istotnego i Planowania dostarcza informacje na temat ryzyka i jego profilu, monitoruje dopuszczalny poziom ryzyka, dokonuje szacowania wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami.

Zespół Kontroli Wewnętrznej – przeprowadzał kontrole planowane oraz doraźne, realizując testowanie pionowe i poziome w zakresie działań Poziomu II.

Stanowisko ds. zgodności – samodzielne stanowisko bezpośrednio podległe służbowo Prezesowi Zarządu. Działania komórki ds. zgodności obejmują eliminowanie/minimalizowanie ryzyka braku zgodności tj. przeciwdziałanie możliwości wystąpienia konsekwencji finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów rynkowych oraz wzmocnienie pozycji Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej.

Audyt Wewnętrzny, którego zadaniem było badanie oraz ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej u Uczestników SOZ, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z prowadzoną działalnością. Audyt wewnętrzny wykonywany był przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, realizowany jest na Poziomie III.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) poziom pierwszy - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) poziom drugi - na który składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem

ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1

- b) działalność komórki ds. zgodności,
- 3) trzeci poziom - którą stanowi działalność audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS).

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Niezależność działalności poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiego poziomu w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszego poziomu,
- 2) działanie trzeciego poziomu, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności pierwszego i drugiego poziomu.

Podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach dostosowano do decyzji KNF w sprawie wyrażenia zgody na powierzenie Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowych i ryzyk istotnych funkcji członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej.

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych i ryzyka istotnego odpowiada głównie za monitorowanie ryzyka bankowego, w tym ryzyka istotnego, obszar finansowo-sprawozdawczy, weryfikację transakcji kredytowych i monitoring kredytów. Odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym.

W analizowanym okresie zadania zdefiniowane w Strategii były realizowane przez wyznaczone komórki wykonywane zgodnie z wytycznymi.

Zasady zarządzania ryzykiem

1. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.
 2. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością dostosowane do wielkości i profilu, skali i złożoności ryzyka. W przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka, stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
 3. Częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku.
 4. Stosowane przez Bank metody pomiaru lub szacowania ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku.
 5. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
-

-
6. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Założenia przyjmowane w przeprowadzonych testach warunków skrajnych są odpowiednie konserwatywne, właściwe i dają podstawy rzetelnej oceny ryzyka. Weryfikacja założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych uwzględnia ogólną sytuację Banku oraz zmiany w jego otoczeniu, historyczne wykorzystanie wyników pomiaru ryzyka oraz poziom przestrzegania limitów a także istotne zmiany założeń planów awaryjnych.
 7. Zarząd Banku dba o to, aby Bank posiadał rzetelny, szybki oraz dokładny system informacji dla kierownictwa, umożliwiający efektywne podejmowanie decyzji. System ten dostarcza informacje na temat wielkości ryzyka na jakie narażony jest Bank, umożliwia ocenę skutków decyzji kierownictwa, służy monitorowaniu przestrzegania limitów.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur opracowanych w formie pisemnej, zatwierdzonych przez Zarząd. System zarządzania ryzykiem w Banku określa rolę, obowiązki i uprawnienia organów oraz komórek i jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu.

W Banku nie występuje ryzyko kredytowe kontrahenta oraz Bank nie stosuje metody wewnętrznych ratingów (metody IRB) w odniesieniu do ryzyka kredytowego. Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

Ryzyko kredytowe

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmującym podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne.

W ramach ryzyka kredytowego Bank bada **ryzyko koncentracji zaangażowań**. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest dywersyfikacja ryzyka wynikającego z koncentracji zaangażowań poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko. Cel ten jest realizowany poprzez ograniczanie koncentracji wynikających z ekspozycji wobec jednego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych oraz aktywne zarządzanie ryzykiem koncentracji w celu ograniczenia możliwości pojawienia się niepożądanego koncentracji ekspozycji w portfelach.

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych z zakresu ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji, w tym testy odwrócone. Założenia do testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Wyniki przeprowadzanych TWS przedstawiane są Zarządowi, Radzie Nadzorczej, wykorzystywane są przy weryfikacji limitów i w bieżącej działalności.

Ryzyko płynności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością i finansowania jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności, rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych, zapewniając dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniać potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 3) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 4) utrzymanie wskaźników LCR i NSFR powyżej poziomów minimalnych określonych w regulacjach.
- 5) utrzymywania nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych.

Przez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych z zakresu ryzyka płynności, w tym testy odwrócone. Założenia do testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Wyniki przeprowadzanych TWS przedstawiane są Zarządowi, Radzie Nadzorczej, wykorzystywane są przy weryfikacji limitów i w bieżącej działalności.

Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych z zakresu ryzyka stopy procentowej. Założenia do testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Wyniki przeprowadzanych TWS przedstawiane są Zarządowi, Radzie Nadzorczej, wykorzystywane są przy weryfikacji limitów i w bieżącej działalności.

Ryzyko walutowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

- 1) zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
- 2) utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych z zakresu ryzyka walutowego. Założenia do testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Wyniki przeprowadzanych TWS przedstawiane są Zarządowi, Radzie Nadzorczej, wykorzystywane są przy weryfikacji limitów i w bieżącej działalności.

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej. Celem pośrednim jest:

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- 3) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 4) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz
- 5) określone działań, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone.

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

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych z zakresu ryzyka operacyjnego. Założenia do testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Wyniki przeprowadzanych TWS przedstawiane są Zarządowi, Radzie Nadzorczej, wykorzystywane są przy weryfikacji limitów i w bieżącej działalności.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności – część ryzyka operacyjnego, będąca skutkami nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Ryzyko braku zgodności jako część ryzyka operacyjnego traktuje się jako istotne z uwagi na objęcie skutków finansowych ryzyka braku zgodności w wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego, natomiast traktowane jako odrębnie traktuje się jako ryzyko nieistotne.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

Ryzyko kapitałowe

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) rozumiane jako zagrożenie wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmującą podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier I podstawowy i Tier II.
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych z zakresu ryzyka kapitałowego. Założenia do testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Wyniki przeprowadzanych TWS przedstawiane są Zarządowi, Radzie Nadzorczej, wykorzystywane są przy weryfikacji limitów i w bieżącej działalności.

Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne rozumiane jako ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany. Celem strategicznym w zakresie ryzyka strategicznego jest podejmowanie decyzji strategicznych, realizowanie przyjętej strategii oraz właściwa reakcja na zmiany otoczenia Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmiany sytuacji zewnętrznej.

5. EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	<p>Członkowie Zarządu Banku pełnili na datę ujawnienia po jednym stanowisku dyrektorskim (wyłącznie w organach Banku) z wyjątkiem jednego członka Zarządu, pełniącego jedno stanowisko dyrektorskie poza Bankiem.</p> <p>Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Regulaminu działania Zarządu w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej” biorąc pod uwagę wyniki oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny wtórnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką zapewnienia odpowiedniości kandydatów /członków Zarządu Banku i Zarządu Banku oraz kandydatów / osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej”. W 2022 r. w składzie Zarządu Banku nie nastąpiły zmiany.</p> <p>Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej” biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny wtórnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Polityką zapewnienia odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej jako organu kolegiałnego Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej”. W 2022 r. w składzie Rady Nadzorczej Banku nastąpiły zmiany. W skład nowo powołanej Rady Nadzorczej weszło trzech nowych członków Rady Nadzorczej, przy czym w dniu 19-07-2022 r. jeden z członków Rady Nadzorczej zmarł.</p> <p>Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej spełniają wymogi określone w przepisach art. 22 aa ustawy Prawo bankowe, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	<p>Bank wprowadził politykę promującą różnicowanie członków Zarządu i Rady Nadzorczej, aby promować ich różnicowanie. Ma ona na celu dotarcie do szerokiego zestawu cech i kompetencji przy rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu zarządzającego i nadzorczego. Bank dąży do odpowiedniej reprezentacji przedstawicieli wszystkich płci w Zarządzie i Radzie Nadzorczej i zapewnia przestrzeganie zasady równości szans przy wyborze członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Właściwe organy Banku, dokonując w ramach swojej kompetencji rekrutacji do organów niższego szczebla, a także dokonując oceny ich odpowiedniości (w razie posiadania takiego wymogu prawnego) będą brać pod uwagę, następujące aspekty różnicowania</p> <ol style="list-style-type: none">1) wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczelnia, poziom wykształcenia,2) doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku zakresie i jego różnicowanie,3) płeć,4) wiek.
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	<p>Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. Rada Nadzorcza ze swojego grona powołuje Komitet Audytu, który w 2022 r. odbył 8 posiedzeń.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	<p>Przeływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.</p>

6. 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 azio emisyjne	0	
	w tym: instrument typu 1	0	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	104 098	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 721	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	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		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	105 819	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-455	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-233	
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	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	

14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
20	Nie dotyczy	-
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, 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 bezpośrednio, pośrednio 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
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0

EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0
26	Nie dotyczy	-
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	0
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-688
29	Kapitał podstawowy Tier I	105 131
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio 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 azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota	0

	przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
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)	105 131
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1 700
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 700
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

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 bezpośrednio, pośrednio i syntetycznie 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	1 700
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	106 831
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	782 152
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,44%
62	Kapitał Tier I	13,44%
63	Łączny kapitał	13,66%
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	6,44%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	-
70	Nie dotyczy	-
71	Nie dotyczy	-
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazieniem 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)	12 329
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	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)	0
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	1 700
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

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

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
Na koniec okresu sprawozdawczego			
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	33 396	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	
3	Należności od sektora finansowego	281 591	
4	Należności od sektora niefinansowego	532 662	
5	Należności od sektora budżetowego	197 773	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	
7	Dłużne papiery wartościowe	828 451	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	23 371	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 935	
13	Wartości niematerialne i prawne	233	
14	Rzeczowe aktywa trwałe	24 559	
15	Inne aktywa	6 088	
16	Rozliczenia międzyokresowe	9 602	
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	6	
18	Akcje własne	0	
	Aktywa ogółem	1 943 667	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	670	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 612 318	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	171 014	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 380	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	549	
10	Rezerwy	10 024	
11	Zobowiązania podporządkowane	0	
	Zobowiązania ogółem	1 800 955	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 748	
2	Kapitał (fundusz) zasobowy	120 424	
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-17 922	
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 721	
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	
6	Zyska (strata) netto	36 741	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	
	Kapitał własny ogółem	142 712	

8 EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności oraz ujawnienia Informacji na podstawie Rekomendacji P
zgodnie z art. 451a ust. 4 CRR

Numer wiersza

Strategia i proces zarządzania ryzykiem płynności

Ryzyko płynności to 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. Obejmuje również ryzyko finansowania, czyli – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank określił akceptowalny poziom apetytu na ryzyko płynności, który został wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej jako maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko płynności.

- a) Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością i finansowania jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności, rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych, zapewniając dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniać potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.
- 3) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 4) utrzymanie nadzorczych miar płynności.
- 5) utrzymywania nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych.

Struktura organizacyjna Banku, zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko płynności oraz odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- b)
1. Rada Nadzorcza
 2. Komitet Audytu
 3. Zarząd Banku
 4. Główny Księgowy, który odpowiedzialny jest za realizację działań awaryjnych.

5. Zespół Operacji i Rozliczeń Międzybankowych, który dokonuje transakcji na rynku walutowym, pieniężnym i kapitałowym dotyczących zakupu instrumentów finansowych, prowadzi ewidencję zakupionych instrumentów finansowych oraz odpowiada za utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie.

6. Zespół Ryzyk Bankowych w tym Ryzyka Istotnego i Planowania który odpowiada za: utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku, identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku, uczestnictwo w opracowaniu regulacji wewnętrznych dotyczących ryzyka płynności oraz w opracowaniu Planu Finansowego, przy uwzględnieniu limitów ostrożnościowych, sporządzanie informacji zawierających ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu, opracowywanie limitów dotyczących płynności oraz monitorowanie i analizowanie poziomu ryzyka płynności. Odpowiada również za weryfikację planów awaryjnych komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań.

7. Zespół Kontroli Wewnętrznej, który może przeprowadzić dodatkowo zlecone przez Prezesa Zarządu Banku testowanie dotyczące zarządzania ryzykiem.

8. Audyt Wewnętrzny, który wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zadaniem audytu wewnętrznego jest badanie oraz ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej u Uczestników SOZ, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z prowadzoną działalnością.

9. Każdy pracownik Banku, który zobowiązany jest do przestrzegania realizacji Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej, Planu Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów, zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów) oraz kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie zadań Zespołu Ryzyk Bankowych w tym Ryzyka Istotnego i Planowania od komórek i jednostek organizacyjnych (bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności).

Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek i komórek organizacyjnych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiową działalnością jednostek i komórek organizacyjnych. Za monitorowanie i zarządzanie płynnością złotową i walutową Banku odpowiedzialny jest Zespół Operacji i Rozliczeń Międzybankowych oraz odpowiada za utrzymanie odpowiednich środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym. Funkcja niezależnej oceny i kontroli ryzyka przypisana jest do Zespołu Ryzyk Bankowych w tym Ryzyka Istotnego i Planowania. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Bardzo ważną funkcję w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa audyt wewnętrzny. Audyt Wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zadaniem audytu wewnętrznego jest badanie oraz ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej u Uczestników SOZ, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z prowadzoną działalnością.

c) Nie dotyczy.

Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji Banku na ryzyko płynności odpowiedzialny jest Zespół Ryzyk Bankowych w tym Ryzyka Istotnego i Planowania.

Maksymalny poziom ryzyka dopuszczony przez Bank, wyznaczony jest przez limity wewnętrzne, parametry i wskaźniki (tzw. apetyt na ryzyko). Instrumentami zarządzania ryzykiem płynności Banku są globalne limity ostrożnościowe, ograniczające to ryzyko.

Cechy charakteryzujące system pomiaru ryzyka płynności i finansowania są następujące:

- a) Oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko płynności i finansowania,
- b) Odbywa się we wszystkich walutach łącznie (po przeliczeniu wszystkich walut na złote według kursu obowiązującego na dzień sporządzenia raportu),
- c) Uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku mające wpływ na poziom ryzyka płynności.

d) Pomiar ryzyka płynności przede wszystkim ocenia:

- a) Stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z pasywów niestabilnych aktywami płynnymi,
- b) Poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
- c) Dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
- d) Uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
- e) Zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałuje na ryzyko płynności.

Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do wypracowywania strategii zarządzania środkami finansowymi.

Analiza ryzyka otwartych pozycji płynności (analiza luki płynności) opiera się na następujących założeniach:

- a) Analiza ryzyka otwartych pozycji sporządzana jest w oparciu o zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów, oraz zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych; w wierszach grupowane są poszczególne składniki aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych; w kolumnach znajdują się przedziały wskazujące na terminy zapadalności aktywów oraz wymagalności pasywów i zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych;
- b) Analiza pozwala określić poziom płynności w poszczególnych przedziałach czasowych (w tym skumulowanych, liczonych od dnia, na który sporządzane jest zestawienie, do wybranego momentu w przyszłości).

Analizie podlegają wskaźniki nadzorczych miar płynności zgodnie z Rozporządzeniem CRR: tj. wskaźnika LCR oraz NSFR.

e) Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów jak również pozycji pozabilansowych oraz stosowanie systemu limitów wewnętrznych. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka.

Bank wprowadził szereg innych limitów, by utrzymać ryzyko płynności na niskim, bezpiecznym poziomie. Limity te są instrumentami zarządzania ryzykiem płynności Banku ograniczającymi to ryzyko.

Częstotliwość monitorowania przestrzegania limitów oraz raportowania odbywa się w cyklach i w zakresie określonym w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej. Limity ograniczające ryzyko płynności są przestrzegane.

f) Bank posiada plany awaryjne płynności, które precyzyjnie określają strategię i tryb postępowania w przypadku niedoboru płynności w sytuacjach awaryjnych. Plany awaryjne podlegają weryfikacji i aktualizacji w oparciu o przeprowadzane testy warunków skrajnych. Plany awaryjne są zintegrowane z ciągłym procesem analizy ryzyka płynności w Banku, założeniami oraz rezultatami testów warunków skrajnych.

Plany awaryjne podlegają przeglądowi i aktualizacji co najmniej raz w roku, a w przypadku zmian warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności z większą częstotliwością. Plany awaryjne podlegają testowaniu, są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Założenia przyjmowane

-
- g) w przeprowadzonych testach warunków skrajnych są odpowiednio konserwatywne, właściwe i dają podstawy rzetelnej oceny ryzyka. Testy warunków skrajnych badają wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank. Weryfikacja założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych uwzględnia ogólną sytuację Banku oraz zmiany w jego otoczeniu, historyczne wykorzystanie wyników pomiaru ryzyka oraz poziom przestrzegania limitów a także istotne zmiany założeń planów awaryjnych. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądom co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności części. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w okresach miesięcznych. Przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych składają się z jednoczynnikowych testów wrażliwości, testów scenariuszowych oraz testów odwróconych. Testowanie warunków skrajnych zapewnia lepsze zrozumienie profilu ryzyka Banku i wsparcie dla planowania kapitałowego, wsparcie dla uzyskania adekwatności kapitału wewnętrznego, szczególnie w kontekście pokrycia ryzyka kapitałem wewnętrznym w przypadku spełnienia się prognoz pogarszających się warunków funkcjonowania. Bank dokonuje weryfikacji założeń dotyczących sporządzania testów warunków skrajnych. Weryfikacja ma również na celu zbadanie czy założenia poszczególnych testów warunków skrajnych odpowiadają potencjałowi kapitałowemu Banku oraz są adekwatne do sytuacji Banku.
- h) Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w Banku, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku. Zatwierdzenie oświadczenia następuje poprzez zatwierdzenie niniejszej „Informacji ilościowej i jakościowej dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej podlegającej ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2022 r”.
-

Płynność i pozycje płynnościowe

- i)
1. System zarządzania ryzykiem płynności jest częścią systemu zarządzania ryzykiem w Banku. W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank:
 - a) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem płynności;
 - b) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości, ;
 - c) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
 - d) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
 - e) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
 2. Polityka zarządzania ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter.
 - a) Całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi.
 - b) Skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.
 3. Realizacja strategii zarządzania płynnością i finansowania następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.
 4. Maksymalny poziom ryzyka dopuszczony przez Bank, wyznaczony jest przez limity wewnętrzne, parametry i wskaźniki (tzw. apetyt na ryzyko).
 5. Instrumentami zarządzania ryzykiem płynności Banku są globalne limity ostrożnościowe, ograniczające to ryzyko.
 6. Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do wypracowywania strategii zarządzania środkami finansowymi, zapewniającej:
 - a) Terminowe wywiązywanie się Banku ze zobowiązań finansowych,
-

- b) Ograniczanie kosztów utrzymania płynności finansowej, do których zalicza się koszty pozyskania środków, a także koszty wymuszonej sprzedaży aktywów Banku,
- c) Uniezależnienie się Banku od niestabilnych źródeł finansowania, które mogą okazać się niedostępne w okresach finansowego załamania lub niekorzystnych zmian na rynku finansowym.
7. Analiza ryzyka otwartych pozycji płynności (analiza luki płynności) opiera się na następujących założeniach:
- a) Analiza ryzyka otwartych pozycji sporządzana jest w oparciu o zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów, oraz zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych; w wierszach grupowane są poszczególne składniki aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych; w kolumnach znajdują się przedziały wskazujące na terminy zapadalności aktywów oraz wymagalności pasywów i zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych.
- b) Analiza pozwala określić poziom płynności w poszczególnych przedziałach czasowych (w tym skumulowanych, liczonych od dnia, na który sporządzane jest zestawienie, do wybranego momentu w przyszłości).

Tabela Urealnione zestawienie płynności wg stanu na 31.12.2022r.

													w tys. zł	
Lp.	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat	
1	AKTYWA BILANSOWE	1 943 661	50 745	616 739	206 611	19 042	32 197	59 802	128 018	254 662	364 366	108 873	102 605	
2	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	PASYWA BILANSOWE	1 943 661	212 804	6 904	27 362	31 133	183 802	14 373	272 884	272 017	378 527	270 868	272 988	
4	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	88 401	79 102	0	9 298	0	0	0	0	0	0	0	0	
1	Luka		-241 162	609 835	169 952	-12 091	-151 604	45 429	-144 866	-17 355	-14 161	-161 995	-170 383	
2	Luka skumulowana		-241 162	368 673	538 625	526 534	374 929	420 359	275 493	258 138	243 977	81 982	-88 401	

8. Bank dokonuje obliczeń następujących nadzorczych wskaźników wynikających z Rozporządzenia CRR:
- a) Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio), który na dzień 31.12.2022r. wyniósł 462% i nie przekroczył przyjętego limitu min 110%.
- b) Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio), ukształtował się w na dzień 31.12.2022r. na poziomie 193% i nie przekroczył przyjętego limitu min 110%.
- Wskaźniki te podlegają cyklicznemu monitorowaniu.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w okresach miesięcznych. Z przeprowadzonych testów warunków skrajnych ryzyka płynności wynika, iż minimalne wartości wskaźników płynności utrzymają się powyżej przyjętych limitów. Na dzień 31.12.2022 roku założenia TWS nie zostały osiągnięte, brak przekroczeń wewnętrznych limitów.

9. Zespół Ryzyk Bankowych w tym Ryzyka Istotnego i Planowania przekazuje Zarządowi syntetyczną informację na temat ryzyka płynności w cyklach miesięcznych. Wnioski zawarte w raporcie wykorzystywane są przez Zarząd Banku. Zarząd Banku przekazuje w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej, oraz ocenę ryzyka utraty płynności, na jakie narażony jest Bank.
10. Bank dokonuje pełnego pomiaru istotności ryzyka płynności i wyznaczania wymogu kapitałowego. Bank podejmuje działania, stanowiące realizację zapisów procedur dotyczących zarządzania ryzykiem płynności, w szczególności w zakresie identyfikacji ryzyka płynności, jego pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli, które składają się na wewnętrzny proces oceny adekwatności zasobów płynności Banku (ILAAP – ang. Internal Liquidity Adequacy Assessment Process).
Stopień adekwatności zasobów płynności ILAAP został oceniony pozytywnie.

Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy zamieszczone informacje na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności Banku związany ze strategią działalności oraz zawarto najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe zapewniają zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności Banku a tolerancją na ryzyko określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą. Zatwierdzenie oświadczenia następuje poprzez zatwierdzenie niniejszej „Informacji ilościowej i jakościowej dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej podlegającej ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2022 r.”

9 EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Podstawa prawna

Strategia i proces zarządzania ryzykiem kredytowym

Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR

Działalność kredytowa ma podstawowe znaczenie dla stabilności funkcjonowania i dochodowości Banku, a Polityka kredytowa Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej wyznacza ramy dla wyważonego podejścia do rozwoju działalności kredytowej oraz ryzyka kredytowego.

Bank ma określony w statucie obszar działania, stąd profil ryzyka kredytowego nie ulega gwałtownym zmianom. Tak więc Bank określa kierunki rozwoju zawarte w strategii i polityce kredytowej głównie na podstawie danych historycznych, rekomendacji nadzorczych oraz bardzo dobrej znajomości rynku lokalnego na którym działa. Do wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe Bank stosuje metodę standardową.

Model biznesowy Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej precyzuje Strategia działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej i obejmuje głównie uzyskiwanie przychodów z oferowanych produktów własnych.

Ogólny poziom ryzyka kredytowego został wyznaczony poprzez określenie limitów ograniczających ryzyko kredytowe m.in. maksymalnego udziału portfela kredytowego w aktywach netto oraz udziału należności zagrożonych w obliгу kredytowym. Wielkość portfela kredytowego

nie przekroczyła ustalonych limitów, a wielkość kredytów zagrożonych kształtowała się poniżej przyjętego limitu. Profil ryzyka został określony na podstawie limitów alokacji funduszy na pokrycie ryzyk istotnych. Bank utrzymuje bezpieczny poziom kapitału własnego w relacji do ponoszonego ryzyka.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.

Bank posiada „Metodologię ustalania i aktualizowania limitów ograniczających ryzyka bankowe”, określającą zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów, jak również częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania zgodnie z wymaganiami prawa i zasadą ostrożnego działania.

Wewnętrzne limity ostrożnościowe ustala, weryfikuje i zatwierdza Zarząd Banku na podstawie analiz i konsultacji z Zespołem Ryzyk Bankowych w tym Ryzyka Istotnego i Planowania. Zarząd po zatwierdzeniu limitów ostrożnościowych, przedstawia je do akceptacji Radzie Nadzorczej. Monitorowanie wykorzystania limitów odbywa się zgodnie z przyjętymi procedurami.

Będący odzwierciedleniem profilu ryzyka, poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko, stosowana polityka i metody zarządzania ryzykami przyczyniły się do prowadzenia bezpiecznej i rentownej działalności.

Przyjęte procedury i rozwiązania są adekwatne do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest dywersyfikacja ryzyka wynikającego z koncentracji zaangażowań poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko. Cel ten jest realizowany poprzez ograniczanie koncentracji wynikających z ekspozycji wobec jednego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych oraz aktywnie zarządzanie ryzykiem koncentracji w celu ograniczenia możliwości pojawienia się niepożądanego koncentracji ekspozycji w portfelach.

**Art. 435 ust. 1 lit. a)
CRR**

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Określone cele strategiczne Bank osiąga poprzez utrzymanie ryzyka kredytowego zgodnie z założonym apetytem na ryzyko oraz tolerancją na ryzyko wyznaczoną poprzez przyjęcie limitów ograniczających ryzyko kredytowe.

W zakresie Polityki kredytowej, Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obligacji kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji. Główne założenia i cele Polityki kredytowej Banku wynikają ze Strategii działania Banku. Polityka podlega minimum rocznym przeglądom.

Długotrwałym celem Polityki kredytowej jest racjonalne zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego poprzez:

- 1) obniżenie / utrzymanie poziomu udziału należności zagrożonych i zobowiązań pozabilansowych w portfelu kredytowym,
- 2) zwiększenie przychodów odsetkowych,
- 3) zwiększenie przychodów z tytułu prowizji,
- 4) zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego skorelowanego ze wzrostem bazy depozytowej,
- 5) dostosowanie dynamiki przyrostu akcji kredytowej do dynamiki przyrostu funduszy własnych,
- 6) dywersyfikowanie ryzyka poprzez uczestnictwo Banku w konsorcjach kredytowych.

Bank świadczy kompleksowe usługi finansowe małym i średnim przedsiębiorstwom, rolnikom i klientom detalicznym. Bank udziela kredytów w walucie PLN.

Naczelną zasadą jaką kierują się jednostki organizacyjne Banku jest zasada bezpieczeństwa, zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej, jak i w odniesieniu do całego portfela kredytowego, realizowana poprzez właściwe oszacowanie i zarządzanie ryzykiem kredytowym. Bank prezentuje ostrożnościowe podejście do ryzyka kredytowego i dąży do optymalizacji wymogu kapitałowego na to ryzyko.

Oprócz rozwoju akcji kredytowej głównym celem strategicznym w tym obszarze jest takie zarządzanie ryzykiem kredytowym, aby poziom kredytów nieregularnych nie stanowił zagrożenia dla osiągnięcia zysku.

Polityka Banku w odniesieniu do portfela kredytowego nakierowana jest na kształtowanie bezpiecznej struktury portfela i utrzymanie umiarkowanego poziomu ekspozycji kredytowych w kategorii ryzyka zagrożone. Jednostki organizacyjne Banku zobowiązane są do bieżącego nadzoru nad jakością portfela kredytowego poprzez stałe monitorowanie ryzyka kredytowego. Monitorowanie ryzyka kredytowego, w tym koncentracji ma na celu przewidywanie możliwości wystąpienia straty i jej aktywne ograniczanie, jak również wczesną identyfikację zagrożeń i podjęcie działań naprawczych. Bank monitoruje ryzyko kredytowe, w tym koncentracji na poziomie indywidualnym i skonsolidowanym, z uwzględnieniem dużych ekspozycji.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania o limitach. Obowiązujące w Banku procedury podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

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

Podstawa prawna

Strategia i proces zarządzania ryzykiem rynkowym

W ramach ryzyka rynkowego Bank identyfikuje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe.

Celem strategicznym w ramach **ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej** jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez stosowanie systemu

Art. 435 ust. 1 lit. a)
CRR

limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- 1) metodę luki stopy procentowej (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- 2) metodę symulacji zmian dochodu odsetkowego,
- 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
- 4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku,
- 5) metodę pomiaru ryzyka opcji klienta.

Celem strategicznym w zakresie **ryzyka walutowego** jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stale zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

- 1) zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
- 2) utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

11 EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego oraz ujawnienia Informacji na podstawie Rekomendacji M

Podstawa prawna

Strategia i proces zarządzania ryzykiem operacyjnym

Art. 435 ust. 1 lit. a)
CRR

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko ICT, ryzyko modeli, ryzyko prawne, ryzyko outsourcingu, ryzyko AML oraz ryzyko braku zgodności, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

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

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),

- 3) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
 4) zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz
 5) określone działań, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone.

Informacja o profilu ryzyka

Profil ryzyka określany jest na podstawie danych zebranych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń operacyjnych z wszystkich komórek organizacyjnych Banku oraz po dokonaniu analizy i oceny tych danych przez Zespół Ryzyk Bankowych w tym Ryzyka Istotnego i Planowania min. w następującym zakresie:

Rekomendacja M

- a) Struktury ryzyka (rodzaj zaistniałych zdarzeń, czynniki generujące ryzyko),
 b) Obszarów powstawania zagrożeń (w procesach, w poszczególnych liniach biznesowych i innych zakresach działania Banku),
 c) Skali zagrożeń i strat,
 d) Poziomu ryzyka,
 e) Tworzenia planów awaryjnych.

W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. suma strat brutto zarejestrowanych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 13,5 tys. zł, co stanowi 0,19% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Wielkość strat brutto została zarejestrowana w następujących rodzajach:

- oszustwa zewnętrzne – 0,5 tys. zł
- klienci, produkty i praktyki operacyjne - 0,5 tys. zł
- szkody w rzeczowych aktywach trwałych – 0,5 tys. zł
- zakłócenia działalności Banku i awarie systemów - 7 tys. zł
- wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi - 5 tys. zł

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

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	2020	2021	2022		
Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	43 852	46 601	111 531	10 099	126 240

13 EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna

Art. 450 ust. 1 lit. a) CRR

Zasady ustalania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, stosowane przez Bank w 2022 r. określone zostały w „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej” oraz „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej” przyjęte Uchwałami Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Organem nadzorującym w/w polityki jest Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej.

W skład Rady w 2022 r. wchodziło 13 członków do dnia 29 czerwca 2022 r. i 14 członków od dnia 29 czerwca 2022 r. W 2022 r. Rada Nadzorcza odbyła 10 posiedzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank nie korzysta z konsultantów zewnętrznych.

Odpowiedzialność za należyte stosowanie „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej” oraz „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej” ponosi Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmujący funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka wskazani na liście stanowiącej załącznik nr 2 do „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej, a także członkowie Rady Nadzorczej, wskazani w art. 9ca ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, identyfikowani są zgodnie z kryteriami określonymi w art. 92 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, a także rozporządzenia delegowanego Komisji wydanego na mocy upoważnienia zawartego w ostatnim akapicie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE. W przypadku gdy to właściwe, aby zapewnić pełną identyfikację pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Bank stosuje dodatkowe kryteria odpowiednie do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności zgodnie z zasadą proporcjonalności.

Art. 450 ust. 1 lit. b) CRR

Bank określił katalog stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka na podstawie Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 2021/923 z dnia 25 maja 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnego jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotnych jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy. Do tej grupy w 2022 r. roku zaliczano 9 stanowisk, w tym 4 stanowisk członków Zarządu. Pozostałe 5 stanowisk w zakresie zmiennego wynagrodzenia są oceniane za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działania Banku. Polityka podlega okresowym przeglądom w zakresie zgodności z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi oraz raport przedstawiony jest Radzie Nadzorczej.

	<p>„Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej” określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób których działalności zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z rozporządzeniem delegowanym.</p> <p>Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku; 2) wspieranie realizacji strategii Banku i strategii zarządzania ryzykiem; 3) ograniczenie konfliktu interesów; 4) kształtowanie kultury organizacyjnej opartej na wynikach poprzez wynagradzanie pracowników za osiągnięcie trwałych wyników odpowiadających długofalowym interesom Banku. <p>Polityka Banku w obszarze zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. c) CRR	<p>Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku; łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.</p> <p>Wyniki finansowe Banku jako całości w szczególności uwzględniają koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR	<p>Stale 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 każdego z pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. e) CRR	<p>Bank korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń stosuje Politykę zmiennych składników wynagrodzeń (...) w ograniczonym zakresie ze względu na organizację wewnętrzną, rodzaj, zakres i złożoność prowadzonej działalności. Wykaz stanowisk został poprzedzony analizą zakresów czynności i odpowiedzialności osób zajmujących stanowiska, o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy – Prawo bankowe w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych i ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.</p> <p>Po dokonaniu analizy stanowisk, określeniu kręgu pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka do obowiązującego w Banku systemu wynagradzania Członków Zarządu Banku zastosowano w 2022 r. zmienny składnik wynagrodzenia w rozumieniu Rozporządzenia. Wynagrodzenie w/w osób jest podzielone na część stałą (wynagrodzenie zasadnicze określone w umowie o pracę) oraz część zmienną – premii uznaniowej.</p> <p>Udział składników stałych wynagrodzenia (płaca zasadnicza) w łącznym wynagrodzeniu zapewnia prowadzenie w Banku elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń.</p> <p>Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza, a pozostałych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku dokonuje Zarząd Banku.</p>

Składnik zmienny – premia może być przyznana na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów wskazanych pracownikowi do realizacji w danym okresie.

Zmienny składnik wynagrodzenia uzależniony jest od wykonanych celów związanych z pełnionym stanowiskiem, a podstawą określenia ich łącznej wysokości jest ocena indywidualnych efektów pracy.

Zmienny składnik wynagrodzenia uzależniony jest od uzyskiwanych wyników, a podstawą określenia ich łącznej wysokości jest ocena:

1) celów niefinansowych spersonalizowanych dla poszczególnych Członków Zarządu. Oceniając indywidualne wyniki pracy każdego z członków Zarządu Banku, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie.

2) efektów pracy Zarządu Banku opartych na wskaźnikach Banku, wynikających ze Strategii Działania Banku w perspektywie długoterminowej.

Wyniki finansowe Banku jako całości w szczególności uwzględniają koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Podstawę przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jest ocena realizacji celów związanych z pełnionym stanowiskiem, a wynikających z zakresu zadań i odpowiedzialności.

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń kierownicy komórki do spraw zgodności, komórki prawnej, komórek org. odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, oraz za sprawy kadrowe byli wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie mogło być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Przyznanie, wypłata lub odroczenie w trzech ratach wynagrodzenia zmiennego osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uzależniona jest od spełnienia założeń co do wysokości funduszy własnych (kapitału uznanego) Banku, wysokości poziomu wynagrodzenia zmiennego w rocznym łącznym wynagrodzeniu w/w osób i wysokości wynagrodzenia zmiennego w przeliczeniu na euro. Bank nie stosuje polityki płatności wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

Zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń w Banku określone zostały w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej.

Wynagrodzenie zmienne jest wypłacane w formie pieniężnej.

Premia może być przyznana na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów wskazanych pracownikowi do realizacji w danym okresie.

Przy ocenie realizacji celów bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe.

Na podstawie przeprowadzonej oceny:

1) Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu Banku.

2) Zarząd Banku podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznania premii rocznej i jej wysokości dla pozostałych pracowników objętych wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń.

Warunkiem ograniczającym wysokość lub wykluczającym przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jest:

**Art. 450 ust. 1 lit. f)
CRR**

1) uczestnictwo pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub jego odpowiedzialność za takie działania rozumiane jako :

- a) prowadzona likwidacja Banku będąca następstwem pogorszenia sytuacji ekonomicznej uniemożliwiającej dalsze prowadzenie działalności lub,
- b) zaistnienie przesłanki do ogłoszenia upadłości Banku lub,
- c) prawomocne skazanie pracownika za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku lub,
- d) prowadzone postępowanie naprawcze,
- e) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS lub,
- f) wydaniem wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych innych instytucji niż wymienionych w literze e) lub prawomocnych orzeczeń sądowych, na podstawie których nałożono sankcje administracyjną lub uznano odpowiedzialność Banku,
- g) zawiadomienie przez Zarząd Banku Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o naruszeniu lub wystąpieniu naruszenia przez Bank przepisów, o których mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego;
- h) korzystanie z wyjątkowej interwencji publicznej, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. Nr 39, poz. 308, z późn. zm.4)) oraz ustawy z dnia 12 lutego 2010 r. o rekapitalizacji niektórych instytucji finansowych (Dz. U. Nr 40, poz. 226 oraz z 2011 r. Nr 38, poz. 196);

2) brak spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, czyli:

- a) nieuzyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedniości lub,
- b) w okresie ostatnich 12 miesięcy dopuszczenie się naruszenia obowiązków pracowniczych, skutkujących udzieleniem pracownikowi kary porządkowej lub,
- c) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się nieprzestrzegania oraz nadużywania zasad Polityki w celu osiągnięcia nieuzasadnionych korzyści materialnych.

2. Spełnienie przez pracownika objętego Polityką któregośkolwiek z warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a-c oraz ust. 1 pkt 2 lit a-c, wyklucza przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi.

3. Spełnienie przez pracownika objętego Polityką któregośkolwiek z warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. d-h może skutkować pomniejszeniem aż do wykluczenia przyznania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego pracownikowi.

Przyznana osobie objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, w terminie 14 dni od podjęcia uchwały przez:

- 1) Radę Nadzorczą dla członków Zarządu oraz Stanowiska ds. zgodności;
- 2) Zarząd dla pozostałych pracowników objętych wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń.

Art. 450 ust. 1 lit. g) CRR

Nie dotyczy

Art. 450 ust. 1 lit. h) CRR

Nie dotyczy

Art. 450 ust. 1 lit. i) CRR

Nie dotyczy

Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR

Nie dotyczy

Ujawnienia Informacji na podstawie Rekomendacji Z

Informacja o pracy Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej w 2022 roku

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku działała w składzie:

- 1) Mieczysław Pyta - Przewodniczący RN
- 2) Bożena Karpińska - Zastępca Przewodniczącego RN
- 3) Stanisław Adamczyk - Sekretarz RN
- 4) Hanna Ambrozińska - Członek RN od dnia 29-06-2022 r.
- 5) Jan Babicki - Członek RN,
- 6) Bielecki Wiktor - Członek RN do dnia 29-06-2022 r.
- 7) Jabłoński Ireneusz - Członek RN
- 8) Jakubiak Kazimierz - Członek RN do dnia 29-06-2022 r.
- 9) Krzysztofik – Pogoda Krystyna - Członek RN od dnia 29-06-2022 r.
- 10) Leszkiewicz Jerzy - Członek RN
- 11) Mikula Krystyna - Członek RN do dnia 19-07-2022 r.
- 12) Ossowicz Jacek - Członek RN od dnia 29-06-2022 r.
- 13) Rzeźnicki Paweł - Członek RN
- 14) Witczak Zofia - Członek RN
- 15) Wojdalski Krzysztof - Członek RN
- 16) Zając Zbigniew - Członek RN

Rada Nadzorcza działała w 13 osobowym składzie do dnia 29 czerwca 2022 r, i 14 osobowym składzie od dnia 29 czerwca 2022 r.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w miarę potrzeby. W ciągu roku 2022 odbyło się 10 protokolowanych posiedzeń, na których podjęto 85 uchwał.

Udział poszczególnych członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach w 2022 r. przedstawiał się następująco:

- 1) Mieczysław Pyta – Przewodniczący RN - 10/10
- 2) Bożena Karpińska – Zastępca Przewodniczącego RN - 10/10
- 3) Stanisław Adamczyk – Sekretarz RN - 10/10
- 4) Hanna Ambrozińska – Członek RN - 5/10
- 5) Jan Babicki – Członek RN - 10/10
- 6) Bielecki Wiktor – Członek RN - 5/10
- 7) Jabłoński Ireneusz – Członek RN - 10/10
- 8) Jakubiak Kazimierz – Członek RN - 5/10
- 9) Krzysztofik – Pogoda Krystyna - Członek RN - 5/10
- 10) Leszkiewicz Jerzy – Członek RN - 8/10
- 11) Mikula Krystyna – Członek RN - 6/10

- | | |
|--------------------------------------|---------|
| 12) Ossowicz Jacek - Członek RN | - 5/10 |
| 13) Rzeźnicki Paweł – Członek RN | - 10/10 |
| 14) Witeczak Zofia – Członek RN | - 9/10 |
| 15) Wojdalski Krzysztof – Członek RN | - 10/10 |
| 16) Zając Zbigniew – Członek RN | - 9/10 |

Informacja dotycząca zasad wynagrodzenia

Bank w „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej” ustalił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wynosi 7%. Stosunek ten jest ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej

Zarządzanie konfliktem interesów to ważne zadanie dla każdego podmiotu gospodarczego, w którym obowiązują zasady ładu wewnętrznego. Właściwe zarządzanie konfliktem interesów przyczynia się do efektywnego funkcjonowania instytucji oraz jej rozwoju i budowania reputacji.

Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej, zwana dalej Polityką, definiuje zjawisko konfliktu interesów, określa zasady identyfikacji, oceny i zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady monitorowania zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów.

W zarządzaniu konfliktami interesów bierze się pod uwagę w szczególności ochronę interesów klientów, gwarantowanie równego ich traktowania, jak również dążenie do wzmocnienia wizerunku Banku jako instytucji profesjonalnej, uczciwej i kierującej się przejrzystymi zasadami funkcjonowania.

Konflikt interesów to okoliczności (prawne lub faktyczne), w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku, a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy.

Rodzaje konfliktu interesu

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:

- 1) potencjalny – zachodzi, gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, członka organu Banku lub pracownika Banku może powodować powstanie konfliktu interesów, jednak w wyniku zastosowanych środków / mechanizmów przeciwdziałania konfliktowi, nie doszło do jego urzeczywistnienia;
- 2) zaistniały (rzeczywisty) – zachodzi, gdy pomimo zastosowania środków / mechanizmów przeciwdziałania konfliktowi bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów.

Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem bądź pracownikiem Banku, a klientem Banku lub grupą klientów – w sytuacji gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta;

- 2) Bankiem, a Członkiem jego organu bądź pracownikiem – w sytuacji gdy interes własny Członka organu Banku bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku,
- 3) Bankiem, a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę.

Obszary identyfikacji konfliktów interesów

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) politykę kadrowo – personalną, powiązania personalne;
- 3) postępowanie przetargowe, outsourcing;
- 4) rozpatrywanie reklamacji;
- 5) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
- 6) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Środki zapobiegania i minimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktów interesów

Bank, w celu zapobiegania konfliktom interesów oraz minimalizowania ryzyka ich wystąpienia w Banku stosuje szereg rozwiązań i mechanizmów zarządzania konfliktami interesów:

- 1) zapewnienie odpowiedności Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z udziałowcami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 6) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom;
- 7) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- 8) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 9) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
- 10) zapewnienie przez Dyrektorów takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach / komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek / komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

Polityka obowiązuje wszystkich pracowników Banku, bez względu na zajmowane stanowisko i formę zatrudnienia, członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu Banku, a także osoby działające na rzecz lub w imieniu Banku.

8 EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	13	4	5	
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	174	1 587	0	785
3		W tym: w formie środków pieniężnych	174	1 587	0	785
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu		4		5
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	110	0	60
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	110	0	60
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a	Wynagrodzenie zmienne	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	174	1 697	0	845

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

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

10 EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

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

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

W 2022 roku łączne wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej nie przekroczyło 1 mln EUR rocznie.

		a
EUR		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0
x	Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały płatności, listę należy odpowiednio wydłużyć.	

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

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		31.12.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	134 123	nd	nd	nd	nd	nd
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	106 831					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	782 152	nd	nd	nd	nd	nd
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,15%					
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	13,66%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 731 587	nd	nd	nd	nd	nd
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,75%					
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,17%					
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 %)		nd	nd	nd	nd	nd
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 (%)		nd	nd	nd	nd	nd
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	10,00%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	10,00					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	3,00%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	3,00					

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

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	105 131	nd	nd
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	nd	nd
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	1 700	nd	nd
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	106 831	nd	nd
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)	0	nd	nd
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	nd	nd
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0	nd	nd
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	0	nd	nd
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	27 292	nd	nd
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0	nd	nd
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	27 292	nd	nd

15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	27 292	nd	nd
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0	nd	nd
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	134 123	nd	nd
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		nd	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		nd	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	134 123	nd	nd
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	106 831		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	782 152	nd	nd
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 731 587	nd	nd
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,15%	nd	nd
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	13,66%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,75%	nd	nd
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6,17%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	13,66%		
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		nd	

14 EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

	1	3	13	14	n	Suma kolumn 1–n
					(najwyższy 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.), zwanego dalej "rozporządzeniem nr 575/2013", wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Należności osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.	Należności, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji, przypadające za czas przed ogłoszeniem upadłości należności ze stosunku pracy, z wyjątkiem roszczeń z tytułu wynagrodzenia reprezentanta upadłego lub wynagrodzenia osoby wykonującej czynności związane z zarządem lub nadzorem nad przedsiębiorstwem upadłego, należności rolników z tytułu umów o dostarczenie produktów z własnego gospodarstwa rolnego, należności alimentacyjne oraz renty z tytułu odszkodowania za wywołanie choroby, niezdolności do pracy, kalectwa lub śmierci i renty z tytułu zamiany uprawnień objętych treścią prawa dożywocia na dożywotnią rentę, przypadające za trzy ostatnie lata przed dniem ogłoszenia upadłości należności z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.	0	0
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	105 131	1 700	13 718	414 269	0	543 818
6 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	8 708	0	0	8 708
7 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	5 010	0	0	5 010
8 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0	0
9 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	105 131	1 700	0	414 269	0	521 100
10 w tym wieczyste papiery wartościowe						

Oświadczenie Zarządu

Niniejszym Zarząd Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- według jego najlepszej wiedzy, przedstawione informacje na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka i polityki wynagrodzeń są prawdziwe i prezentują rzetelny obraz przedmiotowych zagadnień;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- według jego najlepszej wiedzy zamieszczone informacje na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności oraz zawarto najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe zapewniają zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej zatwierdza niniejszą „Informację ilościową i jakościową dotyczącą adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej podlegającej ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2022 r.”.

Stanowisko	Imię i nazwisko	Podpis
Prezes Zarządu	Witold Morawski	 PREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego w Białej RawskiejWitold Morawski.....
Wiceprezes Zarządu ds. finansowych i ryzyk istotnych	Anna Jędrzejczak	 WICEPREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego w Białej RawskiejAnna Jędrzejczak.....
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	Wioletta Sekrecka	 WICEPREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego w Białej RawskiejWioletta.Sekrecka.....
Wiceprezes Zarządu ds. Bezpieczeństwa i IT	Sławomir Ziółek	 WICEPREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego w Białej RawskiejSławomir Ziółek.....