

*Załącznik do Uchwały Nr 48/2024  
Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła  
w Radomiu z dnia 08.05.2024r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 23/2024  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Rzemiosła  
w Radomiu z dnia 10.05.2024r.*

### **Ujawnienie informacji**

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

## Spis treści

Wprowadzenie .....	3
Informacje ogólne .....	3
Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....	5
Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki .....	6
Tabela EU OVC - Informacje ICAAP .....	7
Tabela EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji .....	8
Tabela EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania .....	13
Tabela EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	15
Tabela EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	21
Tabela EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności .....	22
Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....	29
Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego .....	31
Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego .....	33
Tabela EU REMA - Polityka wynagrodzeń .....	36
Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....	37
Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....	40
Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu .....	41

## Wprowadzenie

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2022 r.
2. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431–455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc **małą i niezłożoną instytucją nienotowaną** ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
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 pominięcia 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 nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem.  
Brakujące informacje zawiera:
  - 1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2023 rok.
  - 2) Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu za 2023 rok.Dokumenty te są dostępne: w VI wydziale gospodarczym KRS, a także w Centrali Banku w Radomiu ul. L. Waryńskiego 2.
5. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Radomiu, ul. L. Waryńskiego 2 oraz na stronie internetowej [www.bsr.radom.pl](http://www.bsr.radom.pl).

## Informacje ogólne

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Radomiu**,
- 2) informacje zawarte w niniejszym dokumencie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023r., zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023r.,
- 3) ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym dokumencie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym dokumencie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.
- 6) Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Radomiu z siedzibą w Radomiu, ul. L. Waryńskiego 2, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem
 

KRS	0000143901
REGON	000498112
NIP	796-000-74-99
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Radom
Adres	26-600 Radom, ul. L. Waryńskiego 2
Telefon	(48) 362 66 53
Faks	(48) 362 66 53
- 7) W 2023 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Radomiu prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

<b>Jednostka organizacyjna</b>	<b>Lokalizacja</b>
Centrala Banku	ul. Waryńskiego 2, 26-600 Radom
Oddział w Radomiu	ul. Waryńskiego 2, 26-600 Radom
Oddział w Starej Błotnicy	26-806 Stara Błotnica 38
Oddział w Orońsku	ul. Szkolna 2, 26-505 Orońsko
Oddział w Wolanowie	ul. Polna 7, 26-625 Wolanów
Oddział w Stromcu	ul. Białobrzaska 144, 26-804 Stromiec
Oddział w Jedlni-Letnisko	ul. Radomska 35a, 26-630 Jedlnia Letnisko
Oddział w Przytyku	ul. Zachęta 37, 26-650 Przytyk
Oddział w Potworowie	ul. Lipowa 2, 26-414 Potworów
Filia w Radomiu	ul. Limanowskiego 73/75, 26-600 Radom
Filia w Jedlińsku	ul. Rynek 20a, 26-600 Jedlińsk
Filia w Mirowie	26-503 Mirów 62

Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
<b>1</b>	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>134 584</b>	<b>113 040</b>	<b>10 767</b>
2	W tym metoda standardowa	134 584	113 040	10 767
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
<b>6</b>	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej - CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	0	0	0
11	Nie dotyczy	0	0	0
12	Nie dotyczy	0	0	0
13	Nie dotyczy	0	0	0
14	Nie dotyczy	0	0	0
<b>15</b>	<b>Ryzyko rozliczenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16</b>	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0
<b>20</b>	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
<b>EU-22a</b>	<b>Duże ekspozycje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>23</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>48 163</b>	<b>32 108</b>	<b>3 853</b>
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	48 163	32 108	3 853
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	0	0	0
26	Nie dotyczy	0	0	0
27	Nie dotyczy	0	0	0

28	Nie dotyczy	0	0	0
29	Ogółem	182 747	145 148	14 620

Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31	2022.12.31
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	35 759	36 478	36 487	29 629	29 647
2	Kapitał Tier I	35 759	36 478	36 487	29 629	29 647
3	Łączny kapitał	35 759	36 553	37 037	30 179	30 197
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	182 747	150 265	141 932	146 046	145 148
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,57	24,28	25,71	20,29	20,43
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,57	24,28	25,71	20,29	20,43
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,57	24,33	26,09	20,66	20,80
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych	11,57	16,28	17,71	12,66	12,43
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	441 199	405 272	363 534	372 843	390 225
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,10%	9,00%	10,03%	7,95%	7,60%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	170 418	179 968	176 034	179 120	144 044
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	54 021	49 883	44 642	48 051	59 335
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 227	14 109	9 030	10 517	14 801
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	40 794	35 780	35 612	37 534	44 534
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	418%	503%	494%	477%	323%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	362 772	335 744	301 597	304 297	314 594
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	203 411	171 596	150 785	152 844	152 658
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	178%	196%	200%	199%	206%

## Tabela EU OVC - Informacje ICAAP

- a) Art. 438 lit. a) CRR – Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

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, obejmującym kierunki działań:

- 1) Zwiększenie wysokości funduszy własnych poprzez akumulację wypracowanego zysku, pozwalających na pokrycie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyk występujących w działalności Banku oraz buforów kapitałowych z uwzględnieniem okresów przejściowych,
- 2) Zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów TIER I i TIER II,
- 3) Utrzymanie poziomu adekwatności kapitałowej pozwalającego na zapewnienie obsługi klientów Banku, poprzez uzyskanie silnej pozycji na terenie działania Banku,
- 4) Utrzymanie kapitału na poziomie adekwatnym do skali działania oraz profilu ryzyka Banku,
- 5) Utrzymanie poziomu funduszy własnych pozwalających na uzyskanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 12,50 %,
- 6) Odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia CRR.

W ramach oceny adekwatności kapitałowej Bank podejmuje działania mające na celu skorelowanie poziomu ponoszonego ryzyka do posiadanych kapitałów własnych, będących źródłem pokrycia ewentualnych strat.

Zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami zarówno unijnymi jak i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz własnymi, wewnętrznymi regulacjami.

Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych :

- w zakresie ryzyka kredytowego - Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza do jednej z 16 klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. 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.

- w zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określonego w Rozporządzeniu CRR. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres z trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzednich.
- w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określone są Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Radomiu.

## Tabela EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

- b) Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR - Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający.

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2023 rok.

Zarząd oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w dokumencie wg stanu na 31 grudnia 2023 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii działania Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.

- c) Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR - Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy.

W procesie Zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działania Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.



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

1. Rada Nadzorcza, a w jej ramach powołany przez nią Komitet Audytu,
2. Zarząd,
3. Prezes Zarządu,
4. Stanowisko Zarządzania Ryzykiem i Analiz,
5. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ,
6. Zespół Analiz Kredytowych,
7. Zespół ds. przeglądów zarządczych,
8. Audyt wewnętrzny (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS),
9. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

#### **Rada Nadzorcza Banku:**

Do zadań Rady Nadzorczej należy w szczególności:

1. Nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem, systemem kontroli wewnętrznej oraz ocena jego adekwatności i skuteczności,
2. Zatwierdzanie dokumentów strategicznych i polityk w obszarze zarządzania ryzykiem,
3. Przyjmowanie informacji sprawozdawczych i wyników kontroli wewnętrznej, podejmowanie na ich podstawie działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko,
4. Nadzór nad ryzykiem operacyjnym szczególnie nad zagadnieniami bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym: zarządzaniem bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania, procesem tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, zarządzaniem elektronicznymi kanałami dostępu, współpracą z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa, zapewnieniem adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, zarządzaniem jakością danych o kluczowym znaczeniu.

#### **Zarząd Banku:**

Do zadań Zarządu Banku należy w szczególności:

1. Opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem.
2. Zapewnienie, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny – proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, a jeśli to konieczne podejmuje działania weryfikacyjne celem wprowadzenia niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.

3. Podejmowanie decyzji dotyczących organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem.
4. Zapoznawanie się z wynikami regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem.
5. Okresowe przedkładanie Radzie Nadzorczej syntetycznej informacji na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
6. Odpowiedzialność za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
  - 1) zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłości działania,
  - 2) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
  - 3) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
  - 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
  - 5) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
  - 6) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.

### **Prezes Zarządu Banku**

Do zadań Prezesa Zarządu należy w szczególności:

1. Nadzorowanie zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka.
2. Bezpośredni nadzór nad działalnością: Stanowiska Zarządzania Ryzykiem i Analiz oraz Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

### **Stanowisko zarządzania ryzykiem i analiz**

Stanowi element zarządzania ryzykiem na II poziomie.

Do zadań Stanowiska zarządzania ryzykiem i analiz należy w szczególności:

- 1) identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka kredytowego, stopy procentowej, płynności, walutowego, operacyjnego i kapitałowego w działalności Banku poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez koordynowanie działań innych komórek i jednostek organizacyjnych.
- 2) odpowiedzialność za niezależną ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez bank.
- 3) stosowanie i monitorowanie mechanizmów kontrolnych ustanawianych w ramach kontroli ryzyka, w tym kontrola przestrzegania przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko.

- 4) wnioskowanie o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawianie propozycji przeciwdziałania naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.

### **Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej**

Stanowi element zarządzania ryzykiem na II poziomie.

Do zadań Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej należy w szczególności:

- 1) identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności w działalności Banku poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez koordynowanie działań innych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 2) raportowanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku,
- 3) działania na rzecz zapewnienia zgodności działań Banku z prawem oraz przyjętymi standardami postępowania.
- 4) koordynowanie wszystkich prac związanych z przeprowadzaniem kontroli wewnętrznych (weryfikacji i testowania) w Banku.

### **Zespół Analiz Kredytowych**

Stanowi element zarządzania ryzykiem na II poziomie.

Do zadań ZAK w szczególności należy zapewnianie właściwej realizacji procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego, tj. skutkujących podjęciem decyzji kredytowej.

### **Zespół ds. Przeglądów Zarządczych**

Do zadań Zespołu ds. Przeglądów Zarządczych należy:

1. Dokonywanie w sposób niezależny przeglądów na podstawie:
  - 1) identyfikacji i analizy procesów,
  - 2) regulacji wewnętrznych Banku dotyczących realizacji procesów, w tym zarządzania ryzykiem,
  - 3) zbieranych samodzielnie lub z odpowiednich komórek organizacyjnych danych o planach, wynikach działalności i ryzyku banku,
  - 4) danych o funkcjonujących w banku mechanizmach i procedurach kontroli wewnętrznej oraz efektach ich funkcjonowania,
2. Sporządzenie sprawozdań z dokonanych przeglądów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

### **Audyt wewnętrzny**

Funkcja Audytu wewnętrznego stanowi element zarządzania ryzykiem na III poziomie.

- 1) Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania,
- 2) Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem,

- 3) Zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego zostały uregulowane w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### **Pozostałe komórki i jednostki Banku**

Stanowią element zarządzania ryzykiem na I poziomie.

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

- d) Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR - Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Radomiu zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

- e) Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR - Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- a) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- b) profilu ryzyka;
- c) wykorzystania limitów wewnętrznych;
- d) wyników testów warunków skrajnych;
- e) decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

Zakres i szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju ryzyka oraz ich odbiorców.

Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

- f) Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR – ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka.

Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.

- g) Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR – Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Radomiu przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Radomiu zawiera cele definiujące akceptowalny poziom ryzyka tj. apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

- h) Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR - Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko.

W ramach kontroli ryzyka bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.:

- 1) ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania,
- 2) przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem,
- 3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej,
- 4) opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych,
- 5) przyjmowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej,
- 6) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.

Tabela EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

- a) Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR - Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego – Nie dotyczy
- b) Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR - Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej.

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Zasadami oceny odpowiedniości Członków Zarządu.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Zasadami oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Kryteria te są brane pod uwagę z uwzględnieniem profilu wykonywanej funkcji, wielkości obszaru, którym kierują, zakresu i charakteru wykonywanych w tym obszarze zadań.

- c) Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR - Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego.

Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

- d) Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR - Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, który odbył 9 posiedzeń.

- e) Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR - Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, 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.

Tabela EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	157	
	w tym: instrument typu 1	0	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	35 815	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	550	
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	0	
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	36 522	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-22	
9	Nie dotyczy	0	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
<b>Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu</b>			

11	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)	-37	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy	0	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w	0	



	przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały	0	
23	kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy	0	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	-704	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>		
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	35 759	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		

34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>		
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
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)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>		
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>		
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	35 759	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 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	0	

	Tier II		
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	550	
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>550</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-1 254	
54a	Nie dotyczy	0	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy	0	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	704	
57	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0</b>	
58	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>0</b>	

59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>35 759</b>	
60	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>182 747</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	19,57 %	
62	Kapitał Tier I	19,57 %	
63	Łączny kapitał	19,57 %	
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	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>8,00 %</b>	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
69	Nie dotyczy	0	
70	Nie dotyczy	0	
71	Nie dotyczy	0	
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem ryzyka)</b>			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0	
<b>Pełapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed	0	

	zastosowaniem pułapu)		
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	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>			
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	

Tabela 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	Na koniec okresu sprawozdawczego	
<b>Aktywa - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
I. Kasa ,operacje z Bankiem Centralnym	7 966	0	*
III. Należności od sektora finansowego	76 450	0	*
IV. Należności od sektora niefinansowego	123 310	0	*
V. Należności od sektora budżetowego	66 705	0	*
VII. Dłużne papiery wartościowe	149 903	0	*
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 157	0	*
XIII. Wartości niematerialne i prawne	22	0	*
XIV. Rzeczowe aktywa	8 264	0	*
XV. Inne aktywa	1 406	0	*

XVI. Rozliczenia międzyokresowe	1 118	0	*
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>438 301</b>	<b>0</b>	<b>*</b>
<b>Zobowiązania - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	350 513	0	*
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 089		
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 436	0	*
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	316	0	*
X. Rezerwy	3 251	0	*
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>389 605</b>	<b>0</b>	<b>*</b>
<b>Kapitał własny</b>			
XII. Kapitał(fundusz) podstawowy	257		
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	35 801	0	*
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	14	0	*
XVII. Zysk (strata) netto	12 074	0	*
<b>SUMA KAPITAŁÓW</b>	<b>48 146</b>	<b>0</b>	<b>*</b>

\*Poszczególne dane z powyższej tabeli odnoszą się do sprawozdania finansowego za rok 2023 oraz sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu za rok 2023.

### Tabela EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2023 rok.

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

i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

#### 1. Rada Nadzorcza Banku:

- 1) zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem płynności, w tym także apetyt/tolerancję na ryzyko,
- 2) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i realizacją polityki zarządzania ryzykiem płynności w zakresie podejmowanego ryzyka płynności,
- 3) zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,

- 4) zapewnia, aby członkowie Zarządu odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem płynności oraz odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje,
- 5) otrzymuje okresowe raporty dotyczące poziomu ponoszonego przez bank ryzyka płynności w tym informacje o wykorzystaniu limitów wewnętrznych, ze wskazaniem ewentualnych zagrożeń dla płynności banku, m.in. wzrastającą koncentracją dużych deponentów, wzrastającą luką płynności, spadkiem nadwyżki aktywów płynnych, przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności, zmniejszeniem się dostępu do źródeł finansowania.
- 6) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności.

## 2. Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za stworzenie systemu zarządzania ryzykiem płynności wraz z efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- 2) odpowiada za opracowanie polityki zarządzania ryzykiem płynności, określa tolerancję ryzyka płynności zgodną z apetytem na ryzyko Banku, adekwatną do strategii działalności,
- 3) wprowadza strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności wraz z podziałem realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności od działalności operacyjnej,
- 4) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych zasad w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
- 5) zatwierdza limity wewnętrzne ograniczające ryzyko płynności,
- 6) zatwierdza plan awaryjny płynności Banku,
- 7) sprawuje kontrolę nad stworzeniem systemu raportowania w zakresie ryzyka płynności,
- 8) odpowiada za politykę informacyjną w zakresie zarządzanym ryzykiem płynności,
- 9) co najmniej raz w roku dokonuje oceny realizacji przyjętej polityki w zakresie ryzyka płynności,
- 10) odpowiada za to, aby wszystkie jednostki/komórki organizacyjne Banku, których działanie wpływa na płynność Banku, znały zasady polityki i funkcjonowały zgodnie z zatwierdzonymi regulacjami.

## 3. Prezes Zarządu:

- 1) nadzoruje zarządzanie ryzykiem płynności w skali całego banku, w tym dokonywanie identyfikacji i oceny ryzyka oraz monitorowanie wykorzystania obowiązujących limitów,
- 2) nadzoruje sporządzane przez SZR informacje w zakresie ryzyka płynności.

## 4. Wiceprezes Zarządu nadzorujący pion finansowo-księgowy:

- 1) sprawuje nadzór nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku w tym zarządzaniem stanem gotówki, stanem środków na rachunku bieżącym.

5. Główny Księgowy:

- 1) zarządzanie rachunkami złotowymi i walutowymi Banku,
- 2) likwidowanie przejściowych niedoborów pieniężnych,
- 3) lokowanie nadwyżek pieniężnych,
- 4) utrzymanie właściwego poziomu aktywów płynnych zapewniających przestrzeganie nadzorczej miary płynności LCR.

6. Zespół finansowo – Księgowy:

- 1) dla celów operacyjnych analizuje bieżącą sytuację na krajowych i zagranicznych rynkach walutowo-pięniężnych,
- 2) prognozuje dzienne salda na rachunku bieżącym w PLN i walucie,
- 3) sporządza propozycje w zakresie lokowania środków,
- 4) sporządza każdego dnia roboczego prognozy przepływów środków pieniężnych dla okresu 7 najbliższych dni roboczych,
- 5) składa depozyty oraz lokaty w Banku Zrzeszającym na zasadach międzybankowego rynku pieniężnego,
- 6) prowadzi obsługę i monitoring rachunków NOSTRO i LORO,
- 7) dokonuje rozliczeń transakcji zawieranych przez Bank,
- 8) organizuje obrót papierami wartościowymi,
- 9) analizuje przepływy sesji ELIXIR, zasilenia i odprowadzenia oraz przepływy zleceń klientowskich,
- 10) sporządza i przekazuje sprawozdania dla instytucji zewnętrznych z miar płynności LCR oraz NSFR w sytuacji niedotrzymania ich wielkości wskazanych przepisami prawa,
- 11) przygotowuje propozycje zmian procedury w zakresie zarządzania płynnością śróddzienną.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Radomiu jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank Polskiej Spółdzielczości (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS (Instytucjonalny System Ochrony), który stanowi dodatkowy element zabezpieczenia płynności i możliwości pozyskania awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności. Funkcjonując w strukturach zrzeszeniowych Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby utrzymać samodzielnie zdolność do prowadzenia działalności bez korzystania z finansowania zewnętrznego.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank

i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Systemu BPS. Uczestnicy SOZ BPS z zakresu płynności sporządzają następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu



Europejskiego i Rady (UE) :

1) na każdy dzień roboczy do godziny 14:

- IPS Liquidity – dzienne
- IPS NSFR – dzienne

2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:

- sprawozdanie LCR, w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),
- sprawozdanie NSFR, wskaźnik określony jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji.

3) Kwartalnie w terminach określonych przez NBP:

- sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia.

W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania w Banku obowiązują wewnętrzne zasady zarządzania tym ryzykiem. Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania odpowiada Stanowisko Zarządzania Ryzykiem i Analiz (SZR). W okresach miesięcznych przeprowadza się całościową ocenę ryzyka wykorzystując analizy, min:

- osadu na wkładach dla depozytów bieżących i terminowych, poziomu wskaźników LCR i NSFR,
- zestawienia luki płynności,
- zestawieniu przepływów pieniężnych,
- systemu limitów ostrożnościowych i wskaźników płynności,
- zrywalności i odnawialności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów,
- wyników testów warunków skrajnych. Raz do roku Bank przeprowadza analizę płynności długoterminowej, ze względu na znaczne zaangażowanie w długoterminowe finansowanie rynku nieruchomości.

Odbiorcami raportów są Rada Nadzorcza i Zarząd Banku oraz pozostali uczestnicy zgodnie z podziałem wskazanym w Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej (SIZ).

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.

Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank stosuje poniższe zalecenia:

- 1) kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
- 2) utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności

- depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
- 3) ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
  - 4) wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
  - 5) utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
  - 6) trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
  - 7) kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzystuje na działalność kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone).

Spółdzielnia Systemu ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:

- 1) częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2023 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 22.449 tys. zł),
- 2) uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego (kwota zgromadzonych przez Bank środków na FZ wg stanu na dzień 31.12.2023r. wynosi 297 tys. zł) oraz w postaci pożyczki płynnościowej,
- 3) uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników (wkłady wniesione przez Uczestników na DO wg stanu na dzień 31.12.2023r. wynosi 6.606.989 tys. zł.),
- 4) uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego powyżej 5% wkładów pozostałych Uczestników.

Łączna wartość pomocy finansowej nie może przekroczyć 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wg stanu na koniec miesiąca poprzedzającego podjęcie decyzji w przedmiotowej sprawie, zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez danego Uczestnika.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią

wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

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

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

w tys. zł

Pozycja	2023 ROK
Środki w kasie	7 966
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	130
Bony pieniężne NBP	139 911
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	-
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	5 030
Lokaty w Banku Zrzeszającym	41 949
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	22 449
<b>Łączne aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)</b>	<b>217 435</b>

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

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

2. Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka płynności na 31.12.2023 r.

Miara płynności	Wartość minimalna	Wartość bieżąca

<b>LCR</b>	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy wpływów i wypływów w ciągu najbliższych 30 dni)	100%	378%
<b>NSFR</b>	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej)	100%	178%

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

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

### 3. Skumulowane luki płynności na dzień 31.12.2023 r.

Lp.	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	>24 h<=7 dni	>7dni <=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
	<b>AKTYWA BILANSOWE</b>	<b>438 300</b>	6 192	182 224	28 004	4 259	6 784	15 385	39 444	43 413	54 161	35 233	23 201
	<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE</b>	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	<b>PASYWA BILANSOWE</b>	<b>446 509</b>	142 161	19 410	32 252	34 729	36 336	52 419	20 448	54 702	17 791	17 791	18 470
	<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE</b>	<b>8 209</b>	9	0	3 722	500	1 805	1 146	740	287	0	0	0
	<b>Wskaźniki płynności</b>												
1.	Luka		-135 969	162 815	-4 247	-30 471	-29 552	-37 034	18 996	-11 288	36 370	17 442	4 731
2.	Luka skumulowana		-135 969	26 845	22 598	-7 873	-37 425	-74 459	-55 463	-66 752	-30 381	-12 939	-8 209,00
3.	Wskaźnik płynności		0,04	9,39	0,87	0,12	0,19	0,29	1,93	0,79	3,04	1,98	1,26
4.	Wskanik płynności skumulowany		0,04	1,17	1,12	0,97	0,86	0,77	0,84	0,83	0,93	0,97	0,98

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

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, analizując możliwy wpływ tych napięć na jego przepływy pieniężne, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. Plan awaryjny odnosi się do różnych horyzontów czasowych, obejmując również perspektywę płynności śróddziennej.

Plan awaryjny płynności precyzyjnie określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych w tym:

- 1) działania będące odpowiedzią na poważne zakłócenia w zdolności Banku do terminowego finansowania niektórych lub wszystkich rodzajów działalności po uzasadnionych kosztach,
- 2) zdywersyfikowany zestaw dostępnych źródeł finansowania wraz z szacunkami wielkości środków, tak aby mieć przegląd potencjalnie dostępnych narzędzi w sytuacji awaryjnej,
- 3) hierarchizację ważności procedur określających szczegółowo kiedy i w jaki sposób każde z działań powinno być uruchomione,
- 4) czas potrzebny na pozyskanie dodatkowych środków z każdego ze źródeł awaryjnych.

Na podstawie przeprowadzonych testów można stwierdzić, iż Bank będzie utrzymywał płynność finansową na pożądanym poziomie.

O wynikach testów informowano Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

## Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nieodzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat.

Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządowe oraz inne podmioty. Bank będący instytucją finansową dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. W tym celu angażuje środki głównie w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym.

1. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanego uznanego kapitału bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.
2. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujący podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
  - 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,

- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne.

Ustalając strategię zarządzania ryzykiem kredytowym Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować.

W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył zestaw limitów wewnętrznych oraz wyznaczył maksymalne wartości wskaźników DtI, DStI i LtV a także wprowadził zapisy dotyczące strategii w zakresie ESG. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacje o ustaleniach przeglądu przekazywana jest przez Stanowisko Zarządzania Ryzykiem i Analiz zarówno Zarządowi, jak i Radzie Nadzorczej. W zakresie koncentracji zaangażowań w Banku funkcjonują limity wewnętrzne wynikające z art.395 CRR, natomiast w stosunku do całego portfela kredytowego funkcjonują co najmniej limity ograniczające: koncentrację branżową, koncentrację w grupy produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia, koncentrację w jednorodne grupy produktów czy np. limit kredytów udzielonych z odstępstwami.

Kwestie środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym (ESG) oraz wiążące się z nimi szanse i ryzyka są coraz bardziej istotne dla Banku, dlatego też Bank w zakresie ESG w kontekście ograniczania ryzyka kredytowego wprowadził następujące cele:

- 1) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia;
- 2) identyfikacja klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o wysokim ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania;
- 3) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o wysokim ryzyku ESG do poziomu max. 5% aktywów netto ogółem.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- a) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- b) stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,
- c) funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedażą produktów bankowych),
- d) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,
- e) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne

ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,

- f) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika,
- g) okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

Ryzykiem kredytowym w Banku zarządza Zarząd. Nadzór nad ryzykiem kredytowym pełni Prezes Zarządu.

Szczegółowe zasady podejmowania decyzji dotyczących transakcji kredytowych są określone w odpowiednich procedurach wewnętrznych Banku.

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

- a) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- b) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) – którą stanowi zarządzanie ryzykiem w Banku przez niezależne od zarządzania na poziomie pierwszym Stanowisko zarządzania ryzykiem i analiz odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem, w tym niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące propozycje koniecznych działań, działanie Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, oraz Kierownika Zespołu analiz kredytowych;
- c) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

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

W Banku zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

- 1) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 2) ryzyko walutowe.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, obejmujące podstawowe kierunki działań:

- 1) minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
- 2) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- 3) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 4) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 5) utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- 2) ryzyko bazowe,
- 3) ryzyko opcji klienta.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej, ze względu na brak portfela handlowego, odbywa się wyłącznie w odniesieniu do instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w portfelu bankowym. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem luki przeszacowania, EVE oraz wyniku odsetkowego. Przeprowadza się również z tego zakresu testy warunków skrajnych.

- 1) Ryzyko walutowe, definiowane przez Bank jako – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości pozycji bilansowych i pozabilansowych na zmiany kursów walut, w szczególności wynikające z:
  - a) niedopasowania odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
  - b) zmiany kursu walutowego transakcji między dniem ich zawarcia a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
  - c) wzrostu wielkości innych rodzajów ryzyka w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego;

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku na nieoczekiwane zmiany kursów walut powodujące pogorszenie się sytuacji finansowej.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do wzrostu przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymywaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku.

Bank zarządza ryzykiem walutowym poprzez zawieranie transakcji, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.



Dla celów kontroli ryzyka kursowego, Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości 2% funduszy własnych. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów oraz wzrostu/spadku kursów walut. W roku 2023 nie odnotowano przekroczenia całkowitej pozycji walutowej.

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

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Prezes Zarządu,
- 4) Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
- 5) Zespół finansowo-księgowy,
- 6) Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i zgodności,
- 7) Audyt wewnętrzny (realizowany przez SSOZ BPS),
- 8) Pozostali pracownicy Banku.

Zakres zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje zawieranie transakcji, pomiar oraz monitorowanie poziomu ryzyka, obsługę operacyjną.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka rynkowego kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Radomiu definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka rynkowego.

#### Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne rozumiane jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje także ryzyko prawne. Z uwagi na to, że pokrewnym ryzyka operacyjnego jest ryzyko braku zgodności, zarządzanie tymi ryzykami realizowane jest za pomocą zbliżonych metod

i narzędzi tj.: na podstawie zdarzeń zarejestrowanych w systemie wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

W obszarze ryzyka operacyjnego można wyróżnić podkategorie ryzyka m.in ryzyko IT, ryzyko prania pieniędzy i finansowanie terroryzmu.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku to:

- 1) utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
- 2) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 3) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 4) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,

- 5) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających ciągłości działania Banku,
- 6) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane jest na:

- 1) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
- 2) osłabianie i niwelowanie skutków zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

Ryzyko operacyjne monitorowane jest we wszystkich obszarach działania Banku, z zastosowaniem mechanizmów zapewniających szybkie wykrycie i weryfikację słabości występujących w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka operacyjnego. Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i dobrze zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem.

Zgodnie z Rekomendacją „M” Bank w swojej działalności wyodrębnił procesy operacyjne, które wiążą się z realizacją celów Banku tj.: procesy kluczowe i procesy krytyczne, z uwzględnieniem:

- 1) zakresu prowadzonej działalności bankowej,
- 2) wykorzystywanych kanałów dystrybucji usług bankowych,
- 3) struktury organizacyjnej,
- 4) lokalizacji, w tym możliwości lokalizacji zastępczej.

Ocena ryzyka operacyjnego polega na określeniu prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości możliwych przyszłych strat z tytułu ryzyka operacyjnego. Do określenia tych dwóch wielkości wykorzystuje się wielkości ilościowe (takie jak m.in. historyczne informacje o stratach) oraz oceny jakościowe, dotyczące np.: charakteru zagrożeń.

Zgodnie z Rekomendacją M 17.3 Bank ujawnia informacje o stratach brutto z tytułu ryzyka operacyjnego.

Łączne koszty z tytułu zdarzeń operacyjnych uwzględnione w rachunku zysków i strat na dzień 31.12.2023r. (wyliczone narastająco) wyniosły kwotę 40.907 zł stanowiąc 0,24% kosztów Banku ogółem.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku podane są w poniższej tabeli.

L.p.	Kategoria	Straty rzeczywiste netto <i>w tys. zł</i>	Straty potencjalne <i>w tys. zł</i>	Ilość incydentów
1.	Oszustwa zewnętrzne	0,00	0,00	1
2.	Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0
2.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	0,00	0
3.	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	40,00	0,00	58
	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00	0,00	0
4.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1,00	0,00	28
	<b>Razem</b>	<b>41,00</b>	<b>0,00</b>	<b>87</b>

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

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów IT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia /outsourcing), doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, stwierdza się że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym. Bank stosując adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające (m.in. system kontroli, system procedur/regulacji, szkolenia, wsparcie techniczne) zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych.

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
		2021	2022	2023		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnik bazowego	10 644	29 318	37 099	3 853	48 163
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową /alternatywną metodą standardową	0	0	0	0	0
3	Objęta metodą standardową :	0	0	0	0	0
4	Objęta alternatywną metodą standardową	0	0	0	0	0
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	0	0	0	0	0

## Tabela EU REMA - Polityka wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Radomiu podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. 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 identyfikuje się na podstawie:

- 1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w delegowanym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE – zwanym dalej Rozporządzeniem Delegowanym,
- 2) zasady proporcjonalności – w tym przepisów § 30. ust 2 Rozporządzenia MF - tzn. Bank stosuje Rozporządzenie MF odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Radomiu zwana dalej „Polityką wynagrodzeń” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.

Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń zawiera: zasady ustalania stałych oraz zmiennych składników wynagrodzeń.

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. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do każdego zidentyfikowanego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Części zmienne wynagrodzenia stanowi premia uznaniowa, która zależy od wyników ekonomicznych banku oraz oceny członka Zarządu.

Kryteria uwzględnianie przy ocenie wyników ekonomicznych banku:

- 1) koszt ryzyka – rozumiany jako wielkość utworzonych rezerw, zgodna z zatwierdzonymi planami finansowymi Banku;

- 2) koszt kapitału – rozumiany jako poziom obciążenia funduszy własnych wymogami kapitałowymi zgodny z planami kapitałowymi Banku;
- 3) ryzyko płynności – rozumiane jako utrzymanie nadzorczych miar płynności;
- 4) stopień realizacji planu finansowego Banku, tj. osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 90% planowanego wyniku finansowego;
- 5) stopień realizacji przyjętej strategii Banku – pozytywna ocena realizacji celów strategii Banku dokonana przez Radę Nadzorczą.

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie,
- 2) ocenę kwalifikacji oraz rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22 aa ustawy Prawo bankowe.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego dla pozostałych Pracowników, których działalność ma wpływ na profil ryzyka ustala Zarząd. Część zmiennego wynagrodzenia stanowi premia uznaniowa, która zależy od wyników ekonomicznych Banku oraz poziomu realizacji powierzonych przez Zarząd celów.

Ocena efektów pracy stanowisk istotnych dokonywana jest po zakończonym roku za co najmniej 3 lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny banku i ryzyka związanego z prowadzoną działalnością gospodarczą przez bank.

Zapisy § 10 Polityki wynagrodzeń wskazują sytuacje, w których Zarząd/Rada Nadzorcza może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości premii dla danego pracownika.

Bank nie oferuje dodatkowych benefitów w postaci:

- 1) uznaniowych świadczeń emerytalnych, o których mowa w art.4 ust. 1 pkt. 73 rozporządzenia nr 575/2013.
- 2) gwarantowanych zmiennych składników wynagrodzenia mających charakter wyjątkowy i występujący jedynie w momencie nawiązania stosunku pracy lub zawarcia innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji i ograniczają się do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji.

## Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

Ad 1)

Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Radomiu określa standardy działania, które bank stosuje celem przeciwdziałania

i zarządzania konfliktem interesów w Banku tak aby nie doszło do naruszenia interesów klienta.

Konflikt interesów – faktyczna lub potencjalna sytuacja, w której zachowanie Banku, członka organu Banku lub pracownika Banku pozostaje w sprzeczności z interesem innego podmiotu lub osoby, w szczególności klienta Banku, wobec których Bank, członek organu Banku lub pracownik Banku winni działać z uwzględnieniem ich najlepiej pojętego interesu. Konflikt interesów może powstać wskutek działań własnych lub okoliczności zewnętrznych i przejawiać się w sprzeczności interesów ekonomicznych, zawodowych lub osobistych stron pozostających w konflikcie, w szczególności interesów Banku i prywatnych interesów pracowników.

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

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) polityka kadrowo-personalna, 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.

Członkowie organów Banku oraz wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do zgłaszania sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów, jak również tych, w których wystąpił konflikt interesów ich dotyczący.

Mechanizmy kontrolne stosowane w Banku obejmują w szczególności:

- 1) odpowiedni podział obowiązków np. powierzenie czynności będących w konflikcie w obrębie łańcucha transakcji lub usług, różnym osobom lub powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie, różnym osobom
- 2) ustanowienie barier informacyjnych
- 3) procedury wewnętrzne m.in. określające zasady:
  - a) zawierania transakcji kredytowych z osobami i podmiotami, o których mowa w art. 79 i 79a ustawy Prawo Bankowe
  - b) outsourcingu czynności bankowych
  - c) gospodarowania majątkiem
  - d) zawierania umów cywilno-prawnych
- 4) zapobieganie wywieraniu niewłaściwego wpływu na daną działalność w obrębie banku, przez osoby aktywne w zakresie tych działań również poza tą instytucją.

Bank stosuje następujące środki służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- 1) ścisły podział zadań, opisany w Regulaminie organizacyjnym, zapewniający rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje;
- 2) zapewnienie przez Dyrektorów/Kierowników podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach/komórkach organizacyjnych, w sposób mający na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom właściwego sposobu postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów;
- 3) indywidualne nadawanie pełnomocnictw wyłącznie przez Zarząd Banku;
- 4) w obszarach obarczonych wysokim ryzykiem wprowadzenie zasady kontroli bieżącej „na drugą rękę”;
- 5) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z udziałowcami Banku, Członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku;
- 6) zablokowanie możliwości dokonywania przez pracowników Banku transakcji własnych;
- 7) procedury wewnętrzne zapewniające przeciwdziałanie przepływowi informacji poufnych; które mogłyby zaszkodzić interesom klienta;
- 8) identyfikacja powiązań personalnych nowozatrudnionych pracowników;
- 9) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach.

W przypadkach wystąpienia konfliktu interesów wprowadza się zasadę wyłączenia osoby objętej konfliktem interesu z:

- 1) podejmowania danej decyzji
- 2) udziału w rozstrzyganiu spraw
- 3) reprezentowania Banku przy zawarciu umowy.

Wyłączenie osoby objętej konfliktem odbywa się bez uszczerbku dla zachowania właściwej reprezentacji Banku w umowie lub zachowania zgodności z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi dotyczącymi podejmowanej czynności.

Pracownik Banku posiadający wiedzę odnośnie sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów zgłasza do bezpośredniego przełożonego oraz stanowiska zgodności i kontroli wewnętrznej informację o wystąpieniu konfliktu interesów. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej prowadzi rejestr konfliktu interesów. Informacja o wystąpieniu faktycznego konfliktu interesów raportowana jest niezwłocznie przez stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej do Prezesa Zarządu, który podejmuje decyzje w sprawie powstałego konfliktu interesów oraz w ramach sprawozdawczości zarządczej do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku.

W Banku nie zidentyfikowano konfliktu interesów.

Ad 2)

**Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym**

Bank ustalił w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.

Zgodnie z § 6 pkt 3 Polityki stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym nie przekracza 500% i wynosi 422,75%

### [Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe](#)

Zasady dokonywania oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku jako organu kolegialnego określa „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Spółdzielczym Rzemiosła w Radomiu” wprowadzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 29/2022 z dnia 24.05.2022r.

Oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu oraz Zarządu Banku dokonała Rada Nadzorcza w dniu 27.04.2023r.

W opinii Komisji Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do zarządzania bankiem wynikające z posiadanej wiedzy z tytułu zdobytego wykształcenia zawodowego oraz odbytych szkoleń. Dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Indywidualne kompetencje poszczególnych Członków Zarządu uzupełniają się i zapewniają wysoki poziom zarządzania w każdym obszarze funkcjonowania banku. Spełniają swoje role w sposób uczciwy i rzetelny, kierują się niezależnością osądu przy podejmowaniu decyzji związanych

z zarządzaniem bankiem oraz przeznaczają wystarczającą ilość czasu do wykonania powierzonych obowiązków

Rada Nadzorcza po dokonaniu analizy wyników banku w perspektywie długoterminowej oraz indywidualnych wyników pracy Członków Zarządu w głosowaniu jawnym jednogłośnie pozytywnie oceniła pracę Członków Zarządu.



## Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu

Zarząd Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu niniejszym oświadcza, że:

- 1) według jego najlepszej wiedzy, niniejszy dokument został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku

### **Zarząd Banku:**

Prezes Zarządu – Bożena Sokalska-Kaca

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo - księgowych – Aleksandra Kondys

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – Maria Pyszczek