

**Ujawnianie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Brańsku wg stanu na 31.12.2022 r.”.**

## **I. Wstęp**

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

## **Informacje ogólne:**

Bank Spółdzielczy w Brańsku, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Brańsku, ul. Kościuszki 2a, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000027495; NIP 5431021883, Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000493675.

## **II. System zarządzania**

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami ustawy – Prawo bankowe, obejmujący system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania.
3. Rada Nadzorcza banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

## **III. Podstawowe informacje na temat organizacji i procesów zarządzania ryzykiem**

1. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
2. Do rodzajów ryzyka uznanymi przez Bank za istotne, o których mowa w ust. 1, zaliczane są:
  - a) ryzyko kredytowe,
  - b) ryzyko operacyjne,
  - c) ryzyko walutowe,
  - d) ryzyko koncentracji zaangażowań,
  - e) ryzyko koncentracji znacznych zaangażowani kapitałowych,
  - f) ryzyko płynności,
  - g) ryzyko braku zgodności,
  - h) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
  - i) ryzyko utraty reputacji.
3. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
  - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
  - 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
  - 3) system limitów ograniczających ryzyko;
  - 4) system informacji zarządczej;
  - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

4. Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, zmian w profilu ryzyka, skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
5. W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą zgodnie z formalnie nadanymi zakresami zadań i odpowiedzialności:
  - 1) Rada Nadzorcza;
  - 2) Zarząd;
  - 3) komórki organizacyjne niezależnie kontrolujące ryzyko, odpowiedzialne za pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego w skali całego Banku,
  - 4) komórki i jednostki dokonujące operacji z klientami oraz podmiotami finansowymi odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem w swoim obszarze – np. zarządzanie nadwyżką środków, zarządzanie pozycją walutową, sprzedaż kredytów, identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji.
6. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
7. Rada Nadzorcza:
  - 1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
  - 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
    - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
    - b) planowania i zarządzania kapitałowego;
  - 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
  - 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;
  - 5) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzebrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;
  - 6) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku;
  - 7) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 8) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
  - 9) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
  - 10) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.
8. Zarząd:
  - 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
    - a) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
    - b) systemu kontroli wewnętrznej,
    - c) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,

- d) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
  - 3) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
  - 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
  - 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;
  - 6) zatwierdza limity wewnętrzne oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;
  - 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
  - 8) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
  - 9) zapewnienia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
  - 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
  - 11) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez audyt wewnętrzny oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;
  - 12) przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.
9. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii zarządzania ryzykiem oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku, w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

#### **IV. Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka**

1. Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.
4. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.

5. Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych, określają warunki akceptacji przekroczeń oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
6. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
  - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
  - 2) profilu ryzyka;
  - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
  - 4) wyników testów warunków skrajnych;
  - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
7. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.

## **V. System kontroli wewnętrznej**

### **I. CELE I ORGANIZACJA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

#### **Cele systemu kontroli wewnętrznej**

W Banku Spółdzielczym w Brańsku funkcjonował system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, było zapewnienie:

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

#### **Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej**

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący oparty był o rozwiązania wynikające z:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
- 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 3) rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
- 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

#### **Funkcja kontroli**

1. Na funkcję kontroli składały się:

- 1) mechanizmy kontrolne;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;

- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
2. Bank przypisał kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym.
3. Bank zapewnił dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
  - 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
  - 2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów systemu kontroli z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

### **Organizacja systemu kontroli wewnętrznej**

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej był zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).
2. Na pierwszy poziom (linię obrony) składało się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
3. Na drugi poziom (linię obrony) składało się co najmniej:
  - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ust. 2;
  - 2) działalność Stanowiska ds. zgodności.
4. Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie (drugiej linii) w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosowali mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorowali przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).
5. Na trzeci poziom (linię obrony) składała się działalność audytu wewnętrznego realizowana przez SSOZ ( na mocy Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy z SSOZ BPS).
6. W banku działały adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność stanowiska ds. ryzyka braku zgodności.

### **Organizacja zadań w ramach systemu kontroli oraz komórki kontrolne**

1. W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:
  - 1) funkcję kontroli,
  - 2) Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności.
2. Funkcja kontroli - miała za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmowała stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań.
3. Stanowisko ds. zgodności – miało za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej linii, a także prowadzenia i aktualizowania matrycy funkcji kontroli; identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami

wewnętrzny i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie – działanie Stanowiska ds. zgodności regulowane było w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

## **II. Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego Systemu Kontroli Wewnętrznej**

### **Zarząd**

1. Zarządu Banku zaprojektował, wprowadził oraz zapewniał we wszystkich jednostkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmował funkcję kontroli oraz komórkę do spraw zgodności.
2. Zarząd Banku zapewniał niezależność komórce do spraw zgodności oraz zapewniał środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników tej komórki.
3. Zarząd Banku podejmował działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności oraz Spółdzielnią w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewniał dostęp pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
4. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
5. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd:
  - 1) odpowiadał za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
  - 2) odpowiadał za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku lub Komitetowi Audytu raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
  - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności, podejmował odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
6. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku nie rzadziej niż raz w roku, informował Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust. 5.
7. Zarząd Banku informował Zarząd Spółdzielni o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogły wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.

### **Rada Nadzorcza Uczestnika**

1. Rada Nadzorcza Banku sprawowała nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza monitorowała skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od:

- a) Komórki ds. zgodności,
  - b) Zarządu,
  - c) Komitetu Audytu,
  - d) Spółdzielni SOZ w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3. Rada Nadzorcza Banku, po uzyskaniu opinii Komitetu Audytu, dokonała corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Komórki ds. zgodności. Ocena została dokonana na podstawie:
    - 1) Wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
    - 2) Raportów z działalności audytu wewnętrznego SSOZ BPS,
    - 3) Wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
    - 4) Innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
  4. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego była realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.
  5. Rada Nadzorcza Banku informowała Spółdzielnię o wynikach oceny, o której mowa w ust. 3.
  6. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza:
    - 1) Nadzorowała wykonywanie obowiązków przez Zarząd, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
    - 2) Zatwierdziła Politykę zgodności,
    - 3) Oceniała stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

#### **Komitet Audytu**

- 1) Monitorował skuteczność kontroli wewnętrznej,
- 2) Opiniował system kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

#### **VI. Komitet ds. wynagrodzeń**

Bank z uwagi na przepisy ustawy – Prawo bankowe nie powoływał komitetu ds. wynagrodzeń.

#### **VII. Informacje wymagane przez Rekomendację M:**

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2022. do 31.12.2022r. to 109.439,60 zł.

<b>Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego</b>	<b>Suma strat brutto</b>	<b>transfer ryzyka</b>	<b>Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank</b>
1. Oszustwa zewnętrzne	33,55		33,55
2. Oszustwa wewnętrzne	73 062,66		73 062,66
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy			
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	3 186,07		3 186,07

5. Uszkodzenia aktywów			
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	33 157,32		33 157,32
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.			

Informacja o najważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

W 2022 r. wystąpiły trzy zdarzenia w kategorii oszustw wewnętrznych.

### **VIII. Ujawnienie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe.**

1. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękąmi należytego wykonywania obowiązków).
2. Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:
  - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
  - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
  - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
  - 4) odpowiedniej reputacji;
  - 5) konfliktu interesów, niezależności osądu.
3. Członkowie Rada Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
  - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
  - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
  - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
  - 4) odpowiedniej reputacji,
  - 5) konfliktu interesów, niezależności osądu.
4. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem w nadmiernej liczbie.

### **IX. Ujawnienie informacji objętej wymogiem art. 111a ust 1**

1. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 2,57%.



**EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki** (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. [art. 447 Rozporządzenia CRR](#))

		a	b
		31.12.2022 dany rok	31.12.2021 rok poprzedni
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	84 520 621	79 188 438
2	Kapitał Tier 1	84 520 621	79 188 438
3	Łączny kapitał	84 520 621	79 188 438
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	383 336 682	396 318 104
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,05	19,98
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,05	19,98
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,05	19,98
<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	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8	8
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	63,71	59,96
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	694 152 770	840 604 648
14	Wskaźnik dźwigni (%)	12,18	9,42

<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0	0
<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	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3	3
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)		
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)		
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)		
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	644 792 281	628 009 222
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	317 469 290	333 011 906
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	203,1	188,58

<b>EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 1 lit a, e, f Rozporządzenia CRR - )</b>		
<b>Podstawa prawna</b>	<b>Numer wiersza</b>	<b>Format dowolny</b>
Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający
Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	c)	<b>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem</b> Informacje wg stanu na 31 grudnia 2022 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie do skali i profilu prowadzonej działalności.
Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	f)	<b>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka</b> 1. Prowadzenie działalności narażonej na ryzyko 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. 2. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.

Przeгляд i weryfikacja dokonywana jest równie¿ w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku jest powiązana równie¿ z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. planem finansowym, a także zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.

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

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku, Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz Strategii zarządzania funduszami własnymi.

#### **Ryzyko kredytowe:**

*Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest:*  
Utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez planowaną docelowo skalę zaangażowania w główne portfele kredytów:

L.p. Nazwa portfela Maksymalna skala działalności (% obliiga kredytowego)

1. EKZH - 75%\*
2. DEK - 10%\*
3. Bancassurance - 10%

\* obliigo kredytowe wraz z pozabilansem

*Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie jest:*

Utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

a) planowaną docelowo skalę zaangażowania w główne portfele kredytów zabezpieczone hipotecznie:

L.p. Nazwa portfela Maksymalna skala działalności (% portfela EKZH)

1. Rolnicy - 55
2. Przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielnie - 40
3. Przedsiębiorcy indywidualni - 15
4. Osoby fizyczne - 40
5. Instytucje niekomercyjne - 10

b) maksymalny poziom wskaźnika Dtl na poziomie 65%

c) maksymalny poziom wskaźnika LtV:

L.p. Nazwa portfela Maksymalny LtV (%)

1. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej - 80%
2. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie zgodnie z Rekomendacją S - 90%
3. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej - 75%
4. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie zgodnie z Rekomendacją S - 80%
- d) maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu EKZH na poziomie 8%.

*Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest:*

	<p>Utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:</p> <p>a) planowaną docelowo skalą zaangażowania w główne portfele DEK: L.p. Nazwa portfela Maksymalna skala działalności (% portfela DEK)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. DEK do 1 roku - 30</li> <li>2. DEK od 1 do 2 lat - 30</li> <li>3. DEK od 2 do 3 lat - 30</li> <li>4. DEK od 3 do 5 lat - 70</li> <li>5. DEK od 5 do 10 lat - 40</li> </ol> <p>b) maksymalny poziom wskaźnika Dtl na poziomie 65%</p> <p>c) maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK na poziomie 6%.</p> <p><i>Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka bancassurance jest:</i> Utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez: L.p. Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko Wielkość (%)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Udział wartości niewypłaconych odszkodowań w danym roku w przypadku zabezpieczenia polisą na życie do łącznej wartości kredytów zabezpieczonych tym zabezpieczeniem - 5%</li> </ol> <p><i>Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka inwestycji w instrumenty finansowe jest:</i> Utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez planowaną docelowo skalę zaangażowania w: L.p. Instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego Maksymalna skala działalności (% f. własnych)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Dłużne pap. wart. emitowane przez Skarb Państwa -100</li> <li>2. Dłużne pap. wart. emitowane lub poręczane przez j.s.t. - 100</li> <li>3. Dłużne pap. wart. emitowane przez Banki* - 25</li> <li>4. Dłużne pap. wart. emitowane przez przedsiębiorstwa posiadające rating uznanych agencji ratingowych (Fitch, S&amp;P, Moody's) - 50</li> <li>5. Dłużne pap. wart. emitowane przez przedsiębiorstwa notowane na GPW - 35</li> <li>6. Dłużne pap. wart. emitowane przez przedsiębiorstwa za wyjątkiem Lp. 4 i 5 - 15</li> <li>7. Certyfikaty inwestycyjne FIZ - 5</li> <li>8. Jednostki uczestnictwa FIO - 25</li> </ol> <p>* - z wyłączeniem Banku Zrzeszającego</p> <p><i>Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest:</i> Dywersyfikacja ryzyka wynikającego z koncentracji poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:</p> <p>a) maksymalna koncentracja wynikające z ekspozycji wobec jednego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych: L.p. Nazwa koncentracji Maksymalna wielkość ekspozycji</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Maksymalna ekspozycja wobec klienta lub grupy powiązanych klientów o wartości po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403 (art. 395 rozporządzenia CRR) - 25% uznanego kapitału</li> <li>2. Maksymalna ekspozycja wobec instytucji lub grupy powiązanych klientów jeżeli do grupy należy co najmniej jedna instytucja po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403 - 25% uznanego kapitału</li> <li>3. Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst.art.79a Prawa bankowego - 25% kapitału podstawowego T1</li> <li>4. Zaangażowanie Banku wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania wobec jst powstałego po 29 czerwca 2012r. nie może przekroczyć - 25% funduszy własnych</li> <li>5. Suma istotnych ekspozycji - 55% ogólnego portfela kredytowego</li> <li>6. Suma dużych ekspozycji - 35% ogólnego portfela kredytowego</li> </ol>
--	---

	<p>7. Suma wysokich ekspozycji - 10% ogólnego portfela kredytowego</p> <p>b) maksymalna koncentracja wynikające z ekspozycji wobec podmiotów z tej samej branży: L.p. Kategorie branży Maksymalna wielkość ekspozycji (% funduszy własnych)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rolnictwo i leśnictwo - 500</li> <li>2. Przetwórstwo przemysłowe - 200</li> <li>3. Handel - 150</li> <li>4. Budownictwo - 200</li> </ol> <p>c) maksymalna koncentracja wynikające z tego samego rodzaju zabezpieczenia: L.p. Nazwa koncentracji Maksymalna wielkość ekspozycji (% funduszy własnych)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej - 250</li> <li>2. Hipoteka na nieruchomości komercyjnej - 500</li> <li>3. Zastaw rejestrowy - 100</li> <li>4. Przewłaszczenie -100</li> </ol> <p>d) maksymalna koncentracja w ten sam rodzaj produktów kredytowych: L.P. Rodzaj produktu bankowego Maksymalna wielkość wg wartości nominalnej (% ogólnego portfela kredytowego)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kredyty w rachunku bieżącym - 25</li> <li>2. Kredyty obrotowe - 30</li> <li>3. Kredyty inwestycyjne komercyjne - 35</li> <li>4. Kredyty preferencyjne - 35</li> <li>5. Kredyty na nieruchomości mieszkalne do 20 lat - 15</li> <li>6. Kredyty na nieruchomości mieszkalne pow. 20 lat - 15</li> <li>7. Kredyty na nieruchomości komercyjne - 25</li> </ol> <p>Proces zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji w Banku przebiega w następujących etapach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.</li> <li>2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).</li> <li>3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.</li> <li>4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka.</li> <li>5. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym.</li> <li>6. Zarządzanie ryzykiem koncentracji, zgodnie z zapisami Rekomendacji C.</li> <li>7. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z zapisami Rekomendacji S.</li> <li>8. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami Rekomendacji T.</li> <li>9. Testy warunków skrajnych.</li> <li>10. Weryfikacja przyjętych procedur.</li> <li>11. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.</li> </ol> <p>Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) ryzyka pojedynczej transakcji,</li> <li>b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.</li> </ol> <p>Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia.</p> <p>Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.</p> <p>Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania</p>
--	---

		<p>kredytowego.</p> <p>Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej polega na:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów.</li><li>2) Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych.</li><li>3) Prawidłowym zabezpieczaniu ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.</li><li>4) Kontroli celowego wykorzystania kredytów.</li><li>5) Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania.</li><li>6) Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.</li><li>7) Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.</li><li>8) Kontroli działalności kredytowej.</li></ol> <p>Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji).</li><li>2) Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.</li><li>3) Monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.</li><li>4) Analizy struktury portfela kredytowego.</li><li>5) Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.</li><li>6) Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:<ol style="list-style-type: none"><li>a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,</li><li>b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka,</li><li>c) podziale nadzoru nad ryzykiem wśród członków Zarządu,</li><li>d) przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej Wiceprezesowi Zarządu ds. handlu,</li><li>e) prawidłowym przepływie informacji,</li><li>f) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,</li><li>g) nadzorze nad działalnością kredytową.</li></ol></li></ol> <p>Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu i w trakcie trwania umowy kredytowej.</p> <p>Stosowane w Banku metodyki oceny zdolności kredytowej określają regulaminy, instrukcje, procedury oraz inne regulacje kredytowe zapewniające standaryzację świadczonych usług oraz ograniczające ryzyko kredytowe.</p> <p>W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do klasy ekspozycji detalicznych zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank stosuje ujednolicone zasady oceny zdolności kredytowej, dostosowane do ich charakterystyki ryzyka, określone w Instrukcji Metodyka oceny zdolności kredytowej osób fizycznych w Banku Spółdzielczym w Brańsku oraz zarządzanie portfelowe. W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do podmiotów niefinansowych, obok przyjętych metod oceny zdolności kredytowej, można stosować indywidualne zasady zarządzania.</p> <p>Zabezpieczenia transakcji kredytowych dokonywane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji, z zastosowaniem zasad ustanawiania prawnych</p>
--	--	---

	<p>form zabezpieczenia wierzytelności.</p> <p>Bank udziela kredyty konsumenckie i zawiera z kredytobiorcami umowy o kredyty konsumenckie z zachowaniem zasad określonych w Ustawie o kredycie konsumenckim.</p> <p>W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku. Narzędziem monitoringu są arkusze analityczne.</p> <p>Bank dokonuje wyceny i aktualizacji aktywów i zobowiązań pozabilansowych oraz tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością Banku zgodnie z obowiązującymi ustawami i rozporządzeniami oraz z Instrukcją Zasady monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych obowiązującymi w Banku.</p> <p>Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań, zgodnie z ustawą Prawo bankowe oraz Zasadami polityki zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Brańsku,</li><li>2) stosowaniu limitów dotyczących rodzajów kredytów,</li><li>3) analizie ryzyka rezydualnego,</li><li>4) analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,</li><li>5) analizie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,</li><li>6) analizie ekspozycji z tytułu inwestycji w instrumenty finansowe</li><li>7) analizie ryzyka związanego z bancassurance,</li><li>8) badaniu ekspozycji zagrożonych,</li><li>9) przeprowadzaniu testów warunków skrajnych</li><li>10) przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych.</li></ol> <p>Co najmniej raz w miesiącu dokonuje się zestawienia liczbowego według stanu na ostatni dzień poprzedniego miesiąca, które obejmuje: strukturę i dynamikę podmiotową oraz rodzajową portfela kredytowego, strukturę i dynamikę kredytów zagrożonych, stan i strukturę rezerw celowych. Zestawienie to jest sporządzane ogółem i w rozbiciu na oddziały.</p> <p>Raz w miesiącu (z wyłączeniem miesięcy, w których dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka łącznego portfela kredytowego, w tym ryzyka koncentracji) sporządzane jest zestawienie wykorzystania limitów według stanu na ostatni dzień poprzedniego miesiąca.</p> <p>W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka łącznego portfela kredytowego, w tym ryzyka koncentracji w cyklach kwartalnych, na podstawie informacji sporządzonych przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz. Informacja kwartalna sporządzana jest według stanu na ostatni dzień kwartału.</p> <p>Informacja miesięczna i kwartalna opracowywana jest i przedkładana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Brańsku.</p> <p>Dane analityczne stanowiące źródło analizy ryzyka portfela kredytowego pobierane są z systemu operacyjnego oraz innych systemów wspomagających. Każdorazowo po zaimportowaniu danych do systemu informatycznego i wygenerowaniu raportów, przeprowadzana jest kontrola ich zgodności ze sprawozdawczością Banku za analizowany okres.</p> <p>Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego, w tym koncentracji w Banku obejmuje:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) analizę ilościową z uwzględnieniem:<ol style="list-style-type: none"><li>a) dynamiki oraz struktury podmiotowo-produktowej obligacji kredytowych ogółem</li></ol></li></ol> <p>i w podziale na jednostki organizacyjne,</p>
--	--

- b) poziomu, dynamiki i struktury zobowiązań pozabilansowych ogółem i w podziale na jednostki organizacyjne,
- c) poziomu, dynamiki i struktury ekspozycji zagrożonych, zastosowanych pomniejszych podstawy tworzenia rezerw oraz wysokości utworzonych rezerw,
- d) poziomu i dynamiki kredytów udzielonych członkom Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz osobom na kierowniczych stanowiskach i podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z tymi osobami.
- 2) analizę wskaźnikową obejmującą wskaźnik udziału ekspozycji zagrożonych (ogółem i w poszczególnych kategoriach) w ekspozycjach ogółem,
- 3) ocenę realizacji limitów zaangażowani,
- 4) analizę jakościową portfela,
- 5) testy warunków skrajnych sporządzane dwa razy w roku w I i III kwartale danego roku,
- 6) określenie poziomu ryzyka:
- a) poziom akceptowalny, w przypadku gdy:
- wskaźnik jakości łącznego portfela kredytowego w Banku jest na lepszym poziomie niż wskaźnik jakości sektora bankowego oraz nastąpiło przekroczenie maksymalnie 2 limitów wewnętrznych, jednakże przekroczenie to trwało nie dłużej niż 3 następujące po sobie miesiące,
  - wskaźnik jakości łącznego portfela kredytowego w Banku jest na gorszym poziomie niż wskaźnik jakości sektora bankowego oraz nie doszło do przekroczenia żadnego limitu,
- b) poziom podwyższony, w przypadku gdy:
- wskaźnik jakości łącznego portfela kredytowego w Banku jest na lepszym poziomie niż wskaźnik jakości sektora bankowego oraz nastąpiło przekroczenie 3 lub 4 limitów wewnętrznych, jednakże przekroczenie to trwało nie dłużej niż 3 następujące po sobie miesiące,
  - wskaźnik jakości łącznego portfela kredytowego w Banku jest na gorszym poziomie niż wskaźnik jakości sektora bankowego oraz nastąpiło przekroczenie 1 lub 2 limitów wewnętrznych, jednakże przekroczenie to trwało nie dłużej niż 3 następujące po sobie miesiące,
- c) poziom nieakceptowany, w przypadku gdy:
- sytuacja, w której niespełnione są warunki z punktu a) lub b).

### **Ryzyko płynności**

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest:

Utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

a) Kluczowe wskaźniki struktury aktywów:

L.p. Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko Wartość wskaźnika (%)

1. Minimalny poziom miary LCR liczony na potrzeby SOZ BPS min. 100

b) Kluczowe wskaźniki dotyczące źródeł finansowania

L.p. Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko Wartość wskaźnika

1. Wskaźnik NSFR/M3,M4 - zgodnie z umową systemu \* 100% (min. 100%)

2. Wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów terminowych w depozytach ogółem - 15%

3. Wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów w depozytach ogółem - 10%

4. Wskaźnik maksymalnego udziału kredytów i pożyczek (wartość nominalna) z term. zapadalności >10 lat w depozytach stabilnych - 20%

Celem polityki Banku Spółdzielczego w Brańsku w zakresie zarządzania płynnością jest:

- zapewnienie Bankowi zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w celu ograniczenia możliwości utraty wypłacalności,



	<ul style="list-style-type: none"> <li>• zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału,</li> <li>• utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi.</li> </ul> <p>W celu skutecznego pomiaru i monitorowania płynności Banku stosuje się:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• analizę luki płynności dla umownych i urealnionych terminów zapadalności,</li> <li>• analizę nadzorczych miar płynności</li> <li>• analizę stabilności bazy depozytowej,</li> <li>• analizę osadu,</li> <li>• analizę przepływów pieniężnych,</li> <li>• analizę limitów,</li> <li>• ocenę portfela kredytowego (jakości kredytów),</li> <li>• analizę odnawialności i zrywalności depozytów,</li> <li>• pogłębioną analizę płynności długoterminowej,</li> <li>• analizę ryzyka płynności w aspekcie koncentracji źródeł finansowania z uwzględnieniem dużego depozytu terminowego.</li> </ul> <p><b>Ryzyko stopy procentowej</b></p> <p>Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest: Utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko:</p> <p>L.p. Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko Wartość wskaźnika</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego dla zmiany stóp procentowych o 50 pb - 16%</li> <li>2. Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego dla zmiany stóp bazowych o 10 pb - 10%</li> <li>3. Limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału - 5%</li> <li>4. Wielkość marży odsetkowej - min. 1,3 p.p.</li> </ol> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku.</li> <li>2. Jako ryzyko niedopasowania rozumie się ryzyko wynikające z różnic w przeszacowaniu wrażliwych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych wobec jednakowych (ryzyko równoległe) oraz zróżnicowanych (ryzyko nierównoległe) zmian stóp procentowych w poszczególnych terminach przeszacowania.</li> <li>3. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) w dostosowaniu stóp procentowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczane jest oprocentowanie pozycji generujących przychody / koszty odsetkowe, w przypadku, gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach.</li> <li>4. Ryzyko opcji klienta wynika z wpisanych w produkty bankowe praw, pozwalających na zmianę poziomu lub terminów przepływów pieniężnych przez Bank lub klienta w przypadku, gdy posiadacz opcji prawie na pewno z niej skorzysta, o ile leży to w jego interesie lub domyślnie wbudowanej elastyczności, gdy zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta.</li> <li>5. Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach oraz zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy szokowych.</li> <li>6. Bank stosuje następujące scenariusze szokowe: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) w zakresie miar opartych na dochodach: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 25 pb i 100 pb dla luki przeszacowania,</li> <li>b) zmianę stawek bazowych o 10 i 20 pb dla luki ryzyka bazowego,</li> </ol> </li> <li>2) w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału:</li> </ol> </li> </ol>
--	--

- a) równoległy wzrost stóp procentowych,
- b) równoległy spadek stóp procentowych,
- c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),
- d) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
- e) wzrost stóp krótkoterminowych,
- f) spadek stóp krótkoterminowych.

**Ryzyko walutowe:**

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:  
Utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko:

L.p. Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko Wartość wskaźnika (% f. wł.)

- 1. Maksymalna całkowita pozycja walutowa - 2
- 2. Maksymalna pozycja walutowa w EUR - 1,5
- 3. Maksymalna pozycja walutowa w USD - 1

**Ryzyko operacyjne:**

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka operacyjnego jest:  
Utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko (tolerancję):

L.p. Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko Wartość wskaźnika - % wymogu kapitałowego z tyt. r. operacyjnego

- 1. Maksymalny limit strat brutto (roczny)- 20

Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko Wartość wskaźnika jako procent maksymalnego limitu strat brutto (rocznego)

- 1. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii oszustwa wewnętrzne - 0
- 2. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii oszustwa zewnętrzne - 5
- 3. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii zasady dot. zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy - 5
- 4. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii klienci, produkty i praktyki operacyjne - 15
- 5. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii szkody związane z aktywami rzeczowymi - 30
- 6. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii zakłócenia działalności Banku i awarie systemów - 30
- 7. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi - 15

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) rozumie się utrzymanie poziomu rocznych strat operacyjnych w wysokości nieprzekraczającej 20% wymogu kapitałowego (BIA) na ryzyko operacyjne. Cele szczegółowe to:

- 1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 2) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie tolerancji na ryzyko ustalonej w niniejszej Strategii w postaci odpowiednich limitów dotyczących strat operacyjnych,
- 3) wdrożenie i systematyczna weryfikacji procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku,
- 4) zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub

	<p>zagrożających utratą ciągłości działania Banku, 5) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.</p> <p>Bank realizuje cele poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, w tym limitów ograniczających ryzyko operacyjne i KRI;</li> <li>2) identyfikację zdarzeń operacyjnych, w tym w podziale na jednostki organizacyjne, procesy, linie biznesowe</li> <li>3) rozpoznanie profilu ryzyka,</li> <li>4) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez:       <ol style="list-style-type: none"> <li>a) wzmocnienie kontroli funkcjonalnej,</li> <li>b) szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego,</li> <li>c) postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi;</li> </ol> </li> <li>4) aktualizację procesów;</li> <li>5) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania;</li> <li>6) przeprowadzenie testów warunków skrajnych, których celem jest ocena stopnia wrażliwości Banku na zaistnienie sytuacji o krytycznym charakterze.</li> </ol> <p>Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym odbywa się wg następujących etapów:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Identyfikacja ryzyka – polega na realizowaniu i dokumentowaniu procesu identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich istotnych obszarów działalności Banku oraz na tworzeniu nowych i modyfikacji już istniejących produktów, procesów i systemów.</li> <li>2) Ocena ryzyka - opiera się na rzetelnej ocenie ryzyka, przeprowadzonej na podstawie zatwierdzonych procedur.</li> <li>3) Przeciwdziałanie ryzyku – Bank posiada zdefiniowane działania przeciwdziałające ryzyku, polegające na jego unikaniu, ograniczaniu lub transferowaniu, które są podejmowane w zależności od zidentyfikowanego poziomu ryzyka operacyjnego w stosunku do tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne zaakceptowane przez Radę Nadzorczą.</li> <li>4) Kontrola – Zarząd Banku zapewnia istnienie i funkcjonowanie reguł kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym i podejmuje działania wspomagające ten proces.</li> <li>5) Monitorowanie – Bank w okresach miesięcznych monitoruje zdarzenia operacyjne oraz wyniki pozostałych narzędzi w tym zakresie (KRI), co umożliwia obserwację profilu ryzyka operacyjnego. Informacje te są przekazywane regularnie Zarządowi i Radzie Nadzorczej w terminach określonych w procedurach wewnętrznych.</li> <li>6) Raportowanie i przejrzystość działania – Zarząd Banku zapewnia raportowanie ryzyka operacyjnego na odpowiednie poziomy zarządzania i dostosowuje częstotliwość tego raportowania do skali działalności, profilu ryzyka i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Bank regularnie (co najmniej raz w roku) ogłasza informacje na temat podejścia do ryzyka operacyjnego służące ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy Bankiem a jego otoczeniem.</li> </ol> <p>Poziomy ryzyka operacyjnego definiuje się w następujący sposób:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- poziom akceptowalny, tj. sytuacja w której nie doszło do przekroczenia żadnego limitu wewnętrznego,</li> <li>- poziom podwyższony, tj. sytuacja, w której wykorzystanie limitu, w wysokości 20% wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, kształtuje się w przedziale 90% – 100% i/lub doszło do przekroczenia maksymalnie 2 limitów wewnętrznych określonych na poszczególne rodzaje zdarzeń ryzyka operacyjnego,</li> <li>- poziom nieakceptowany, tj. sytuacja w której doszło do przekroczenia</li> </ul>
--	--

limitu określonego w wysokości 20% wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i/lub doszło do przekroczenia co najmniej 3 limitów wewnętrznych określonych na poszczególne rodzaje zdarzeń ryzyka operacyjnego .

Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Brańsku określa docelowy profil ryzyka operacyjnego Banku. Profil ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2022 r. w BS w Brańsku przedstawia się następująco:

1. Suma strat (rzeczywistych w danym roku kalendarzowym) z tytułu ryzyka operacyjnego (109.439,60 zł) nie przekracza apetytu na ryzyko operacyjne określonego w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Brańsku (czyli 20% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, tj. 642.450,56 zł).
2. W przypadku jednego z limitów ograniczających ryzyko operacyjne w Banku doszło do przekroczenia granicy poziomu ustalonego przez Zarząd Banku (oszustwo wewnętrzne).
3. W jednym przypadku wystąpiło „wysokie ryzyko”, a w pięciu „podwyższony poziom” (dopuszcza się by 30% kształtowało się na poziomie „podwyższone ryzyko”).
4. Łączne ryzyko poszczególnych procesów kluczowych, określone na podstawie przeprowadzonej w Banku ostatniej samooceny ryzyka procesów, nie przekracza poziomu 72 punktów.

#### **Ryzyko wyniku finansowego:**

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest: Uzyskanie zmienności wyniku zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

L.p. Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko Wartość wskaźnika

1. Wskaźnik C/I na poziomie  $\leq 70\%$
2. Wskaźnik ROA netto na poziomie Min. 0,3%
3. Wskaźnik ROE netto na poziomie Min. 3,0%

#### **Ryzyko kapitałowe:**

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

1. Zasady adekwatności kapitałowej wymagają zarządzania funduszami Banku skorelowanego z faktycznym poziomem ryzyka występującym w działalności Banku.

W kontekście nowej struktury adekwatności kapitałowej wyodrębniono dwie kategorie kapitałów tzn. kapitał regulacyjny i kapitał wewnętrzny. Kapitał regulacyjny stanowi sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka określonych w Rozporządzeniu. Kapitał wewnętrzny ustalany przez Bank ma na celu pokrycie wszystkich zidentyfikowanych materialnych rodzajów ryzyka w działalności. Oba rodzaje kapitałów są odnoszone do funduszy własnych Banku celem oceny adekwatności kapitałowej.

2. Bank posiada wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej w relacji do profilu ryzyka, strategii zarządzania funduszami własnymi oraz polityki kapitałowej.
3. Proces oceny istotności ryzyka oraz metody wyznaczania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka określa „Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”.
4. Realizacja strategii zarządzania funduszami własnymi zapewni kontynuację działania Banku przy jednoczesnym ponoszeniu

		akceptowalnego przez Bank poziomu ryzyka występującego w jego działalności.
--	--	---

<b>EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a Rozporządzenia CRR)</b>		
<b>Lp.</b>	<b>Pozycja</b>	<b>Kwoty</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 473 400
	w tym: instrument typu 1	
	w tym: instrument typu 2	
	w tym: instrument typu 3	
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	83 106 494
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	
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	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>84 579 894</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-59 273
9	Nie dotyczy	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają z zmian zdolności kredytowej instytucji	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
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)	

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)	
20	Nie dotyczy	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
24	Nie dotyczy	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	
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)	
26	Nie dotyczy	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
27a	Inne korekty regulacyjne	
<b>28</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-59 273</b>
<b>29</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>84 520 621</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty</b>		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
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	
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	

<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
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	
<b>43</b>	<b>Calkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	
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)	
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)	
54a	Nie dotyczy	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu	

	kwalikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
56	Nie dotyczy	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>		
61	Kapitał podstawowy Tier I	
62	Kapitał Tier I	
63	Łączny kapitał	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	
<b>68</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>		
69	Nie dotyczy	
70	Nie dotyczy	
71	Nie dotyczy	
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazeniem 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)	
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)	
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)	
<b>Pułapy 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 zastosowaniem pułapu)	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	



78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	
<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	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

<b>EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym</b>	
(Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a) Rozporządzenia CRR)	
	<b>a</b>
	<b>Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym</b>
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	<b>Na koniec okresu sprawozdawczego</b>
<b>Aktywa</b>	
Kasa, środki w Banku Centralnym	99 622 644
Należności od innych banków	
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	
Pochodne instrumenty finansowe	
Należności z tytułu leasingu finansowego	
Papiery wartościowe:	6 269 021
- przeznaczone do obrotu	
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	263 463 880
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	
- wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom:	467 541 477
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	
Zapasy	
Rzeczowe aktywa trwałe	5 138 233
Nieruchomości inwestycyjne	

Wartości niematerialne	59 273
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 185 135
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	
Pozostałe aktywa	1 175 044
<b>Aktywa razem</b>	<b>845 454 707</b>
<b>Zobowiązania</b>	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	
Zobowiązania wobec innych banków	3 064
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	
Pochodne instrumenty finansowe	
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	
Zobowiązania wobec klientów	727 874 143
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5 360 649
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	923 657
Pozostałe zobowiązania	3 671 292
Rezerwy	1 940 420
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>739 773 225</b>
<b>Kapitał własny</b>	
Kapitał zakładowy	1 462 400
Akcje własne	
Kapitał zapasowy	82 808 882
Inne całkowite dochody	
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	
Wynik roku bieżącego	21 112 588
Pozostałe kapitały	297 612
<b>Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>	
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>105 681 482</b>
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>	<b>845 454 707</b>

EU OVC - Informacje ICAAP (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR -)		
Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR	b)	<p>Na wnioszek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego</p> <p>Z uwagi na wielkość oraz możliwości techniczne Banku wymogi kapitałowe na ryzyka Filara I liczone są prostymi podstawowymi (standardowymi) metodami, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ryzyko kredytowe – metoda standardowa</li> <li>- ryzyko walutowe – metoda podstawowa</li> </ul>

- ryzyko operacyjne – metoda wskaźnika podstawowego

Biorąc pod uwagę możliwość niedoszacowania ww. ryzyk Filara I stosując podstawowe metody szacowania kapitału, Bank opracował własne metody mające na celu sprawdzenie czy kapitał obliczony na pokrycie ryzyk zawartych w Filarze I (dotyczy ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego) zgodnie z zasadami zawartymi w Rozporządzeniu UE jest wystarczający. Zasady weryfikacji kapitału regulacyjnego:

#### Ryzyko kredytowe

1. Badaniu podlega dywersyfikacja ryzyka kredytowego, mierzona jako odpowiednie rozproszenie posiadanych bilansowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem.
2. Bank uznaje za akceptowalny udział sumy aktywów według wartości bilansowej i ekwiwalentu bilansowego zobowiązań pozabilansowych udzielonych o wagach ryzyka 100% i więcej na poziomie do 65% sumy aktywów według wartości bilansowej powiększonych o udzielone zobowiązania pozabilansowe.
3. W przypadku przekroczenia powyższego wskaźnika, Bank wylicza dodatkowy wymóg kapitałowy.

#### Ryzyko walutowe

1. Badaniu podlega udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych Banku.
2. Bank uznaje za akceptowalny udział średniej wartości całkowitej pozycji walutowej z kwartału poprzedzającego datę analizy (wyliczanej w wartościach bezwzględnych) w funduszach własnych Banku (wyliczonych na datę analizy) na poziomie mniejszym niż 2%.
3. W przypadku przekroczenia powyższego wskaźnika, Bank wylicza dodatkowy wymóg kapitałowy.

#### Ryzyko operacyjne

1. Badaniu podlegają oszacowane koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego wpisane do rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego w okresie 12 m-cy poprzedzających datę analizy.
2. Bank uznaje za akceptowalny udział oszacowanych kosztów zdarzeń ryzyka operacyjnego o których mowa w ust. 1, w stosunku do obliczonego zgodnie z niniejszą Instrukcją wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na poziomie mniejszym równym 1.
3. W przypadku przekroczenia powyższego wskaźnika, Bank wylicza dodatkowy wymóg kapitałowy.

#### Ryzyko Koncentracji

1. Zaangażowanie Banku wobec podmiotu oblicza się zgodnie z zasadami określonymi w art.71 ustawy – Prawo bankowe oraz w uchwale w sprawie limitu koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań.
2. Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji, który stanowi suma nadwyżek zaangażowań Banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limity określone w art. 395 Rozporządzenia UE.

#### Ryzyko koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych

1. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej zgodnie z Załącznikiem nr 13 do Uchwały nr 76/2010 KNF
2. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej oblicza się w zakresie portfela bankowego i portfela handlowego łącznie jako większą z liczb określonych jako:
  - a) suma kwot, o jakie poszczególne znaczne zaangażowania kapitałowe (wyliczane zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w

- Brańsku) przekraczają 10% funduszy własnych Banku;
- b) kwota, o jaką suma znacznych zaangażowań kapitałowych przekracza 60% funduszy własnych Banku.
- c) z uwagi na nieznaczącą skalę portfela handlowego – bank liczy ww. wymóg wyłącznie dla portfela bankowego.

Weryfikacja wymogu regulacyjnego, przeprowadzana na podstawie Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku jest adekwatna do sytuacji i skali działalności Banku.

Analiza istotności ryzyka dokonywana jest w Banku raz w roku do końca września przez ZZRiA. Na ryzyka uznane za istotne w okresach kwartalnych Bank dokonuje szacowania wymogu kapitałowego. Za ryzyka istotne nieujęte w Filarze I, dla których szacowany jest kapitał wewnętrzny uznano:

- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (ryzyko przeszacowania i bazowe)
- ryzyko płynności
- ryzyko braku zgodności
- ryzyko utraty reputacji

Proces szacowania kapitału na ryzyka istotne nieujęte w Filarze I przebiega następująco:

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

1. Bank uznaje ryzyko stopy procentowej za istotne.

2. W Banku wyróżnia się następujące kategorie ryzyka stopy procentowej:

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

3. Kwota kapitału alokowana na pokrycie ryzyka stopy procentowej (kapitał wewnętrzny) powinna być adekwatna zarówno do faktycznie podejmowanego poziomu ryzyka stóp procentowych, jak również do przyjętego apetytu na ryzyko. Ponadto powinna uwzględniać wpływ niekorzystnych potencjalnych zmian wartości ekonomicznej kapitału oraz przyszłych dochodów odsetkowych. Biorąc pod uwagę powyższe założenia kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczany jest według następującej formuły:

Ryzyko płynności

1. Wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności rozumiany jest jako roczny koszt utrzymania wskaźnika LCR na minimalnym poziomie wynoszącym 100%, po przeprowadzeniu testu warunków skrajnych, o których mowa poniżej:

2. Wewnętrzny wymóg kapitałowy oblicza się zgodnie z zasadami opisanymi poniżej:

- 1) wyznacza się pomniejszoną wartość aktywów płynnych na dzień analizy, tzn. aktywa płynne wyliczone zgodnie z art. 412 Rozporządzenia CRR pomniejsza się o 20%,
- 2) ustala się brakującą kwotę aktywów płynnych do wielkości wypływów płynności pomniejszonych o wpływy zgodnie z art. 412 Rozporządzenia CRR, po zaistnieniu sytuacji z pkt.1,

3) wyznaczane są koszty (w skali 12 miesięcy) ponoszone z tytułu utrzymania wskaźnika LCR na poziomie 100% - jako iloczyn brakujących aktywów płynnych i oprocentowania środków pożyczanych z banku zrzeszającego (zgodnie z tabelą Depozyty i Lokaty dla Banków Spółdzielczych publikowaną przez BPS w Lotus Notes, na dzień przeprowadzania TWS.

Ryzyko utraty reputacji

Wewnętrzny wymóg kapitałowy dla ryzyka utraty reputacji Bank oblicza:

- 1) w przypadku zdarzeń zaistniałych w przeszłości, jako różnicę pomiędzy wysokością

odpływu bazy depozytowej, a wartością stanowiącą 10% bazy depozytowej, przy zastosowaniu wagi 8%.

2) w przypadku istotnych zdarzeń bieżących jako wartość 2% funduszy własnych, do chwili ustalenia rzeczywistych skutków tych zdarzeń.

#### Ryzyko braku zgodności

1. W celu wyznaczenia wymogu kapitałowego dla ryzyka braku zgodności dokonuje się analizy kosztów zdarzeń ryzyka braku zgodności (rzeczywistych brutto i potencjalnych) w danym roku kalendarzowym zawartych w systemie OperNet.

2. W przypadku gdy oszacowana wartość kosztów zdarzeń ryzyka braku zgodności, o których mowa w ust.1, przekracza 25% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, wymóg kapitałowy dla ryzyka braku zgodności stanowi nadwyżkę oszacowanych kosztów zdarzeń ryzyka braku zgodności ponad 25% wymogu kapitałowego dla ryzyka operacyjnego, pomnożoną przez 8%. W przeciwnym razie wymóg kapitałowy dla ryzyka braku zgodności wynosi 0.

Szacowanie wymogu kapitałowego na ryzyka nieujęte w Filarze I przeprowadzane na podstawie Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku jest adekwatne do sytuacji i skali działalności Banku.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego w Banku przebiega w trzech etapach:

- obliczenie kapitału regulacyjnego
- weryfikacja kapitału regulacyjnego
- szacowanie wymogu kapitałowego na ryzyka nie ujęte w Filarze I uznane za istotne.

Poza tym w zakresie wymogów kapitałowych przeprowadzane są testy warunków skrajnych i testy odwrócone, mające za zadanie wskazanie, czy Bank posiada odpowiednie kapitały w przypadku wzrostu kapitału regulacyjnego oraz kapitału wewnętrznego. Testy warunków skrajnych i testy odwrócone przeprowadzane są dwa razy w roku (w I i III kwartale danego roku) i przedkładane Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej wraz z oceną ich skutków na sytuację Banku.

Procedura szacowania kapitału wewnętrznego (Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku) weryfikowana jest raz w roku. Weryfikacja ta ma na celu wskazanie nieprawidłowości (o ile takie istnieją), dostosowanie do nowych warunków funkcjonowania Banku lub dostosowanie do zmieniających się regulacji zewnętrznych (istotne zmiany mogące mieć wpływ na proces szacowania kapitału wewnętrznego).

Raz w roku badana jest także istotność ryzyk występujących w działalności Banku, co w konsekwencji może prowadzić do wzrostu wymogów kapitałowych, spadku współczynników kapitałowych czy konieczności dokonania zmian polityki handlowej Banku, systemów informatycznych itp. Procedura badania istotności ryzyk obowiązuje od listopada

2022 r. Od tamtego czasu nie zaszły istotne zmiany w Strategii, profilu i skali działalności w Banku. W związku z powyższym proces badania istotności ryzyk występujących w działalności Banku jest adekwatny.

EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR)				
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T	T-1	T
<b>1</b>	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>343 183 519</b>	<b>355 621 566</b>	<b>27 454 681</b>
2	W tym metoda standardowa			
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
<b>6</b>	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
<b>15</b>	<b>Ryzyko rozliczenia</b>			
<b>16</b>	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
<b>20</b>	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
<b>EU-22a</b>	<b>Duże ekspozycje</b>			
<b>23</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>40 153 163</b>	<b>40 696 538</b>	<b>3 212 253</b>
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego			
EU-23b	W tym metoda standardowa			

EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
<b>24</b>	<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)</b>			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>383 336 682</b>	<b>396 318 104</b>	<b>30 666 934</b>

EU REMA - Polityka wynagrodzeń (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450, ust. 1, lit. a)-d) oraz k) [Rozporządzenia CRR](#) -

<b>Podstawa prawna</b>	<b>Ujawnianie informacje jakościowe</b>
Art. 450 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron. W roku 2022 realizowana była Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Brańsku zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Polityka wynagrodzeń jest nadzorowana przez Radę Nadzorczą. Z uwagi na skalę działalności Banku oraz przepisy ustawy -Prawo bankowe nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
Art. 450 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami. Wypłata zidentyfikowanym pracownikom zmiennych składników wynagrodzenia uzależniona jest od oceny efektów pracy (ocena ilościowa i jakościowa) członków Zarządu przez Radę Nadzorczą. Dokonując oceny kryteriów ilościowych Rada Nadzorczą bierze pod uwagę wyniki oceny punktowej Banku przeprowadzonej zgodnie z postanowieniami Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, na koniec trzech ostatnich lat poprzedzających datę oceny oraz na datę oceny. a) w przypadku gdy globalna ocena punktowa Banku nadana zgodnie z zapisami Umowy SOZ BPS w każdym z analizowanych okresów mieściłaby się w przedziale 1,00 - 3,99, zmienne składniki wynagradzania mogłyby być przyznawane w wysokości nieprzekraczającej 50% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, b) w przypadku gdy globalna ocena punktowa Banku nadana zgodnie z zapisami Umowy SOZ BPS, w którymkolwiek z badanych okresów mieściłaby się w przedziale 4 - 4,99, zmienne składniki wynagradzania mogłyby być przyznawane w wysokości nieprzekraczającej 30% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, c) w przypadku gdy globalna ocena punktowa Banku nadana zgodnie z zapisami Umowy SOZ BPS, w którymkolwiek z badanych okresów mieściłaby się w przedziale 5,00 – 6,00, zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to: a) uzyskane absolutorium w okresie oceny, b) pozytywna ocena rękopisami należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, c) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną, d) w ocenianym okresie w stosunku do członka Zarządu nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organy ścigania dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku, e) członek Zarządu uzyskał od Rady Nadzorczej pozytywną ocenę odpowiedniości dokonaną w okresie tryletnim, f) w stosunku do Banku, w ocenianym okresie tryletnim: nie jest prowadzona likwidacja, nie zostało wydane postanowienie o upadłości, nie jest prowadzone postępowanie naprawcze. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością, zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.
Art. 450 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia	Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki

CRR	odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień.
Art. 450 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE; Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy CRD- Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 50 % w odniesieniu do każdej osoby zajmującej stanowiska istotne. W celu nieograniczenia zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych wprowadza się limit łącznej kwoty zmiennych składników wynagrodzeń osób w wys. max 2 % funduszy własnych Banku.
Art. 450 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR	Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE. - nie dotyczy

**EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR)**

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	3	17	77
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	132 937	688 000	1 322 694,59	4 098 218,54
3		W tym: w formie środków pieniężnych	132 937	688 000	1 322 694,59	4 098 218,54
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	3	17	77
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	305 000	337 420	965 064,55
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	0	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0



EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y	W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0
16	W tym: odroczone	0	0	0	0
<b>17</b>	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>	<b>132 937</b>	<b>993 000</b>	<b>1 660 115</b>	<b>5 063 283</b>

**EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji** (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) [Rozporządzenia CRR](#))

		a	b	c	d
<b>Wyszczególnienie</b>		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników		0	0	0

	należących do określonego personelu	0			
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

**EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637**

art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR)

EUR		a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0



10.	Banki centralne		209 764 800											
11.	Institucje rządowe		20 238 468											
12.	Institucje kredytowe		10 124 111											
13.	Inne instytucje finansowe													
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
15.	Ekspozycje pozabilansowe													
16.	Banki centralne													
17.	Institucje rządowe													
18.	Institucje kredytowe													
19.	Inne instytucje finansowe													
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe		31 224 866											
21.	Gospodarstwa domowe		12 622 524											
22.	<b>Łącznie</b>	0	647 163 331	106 235	0	4 904 030	146 227	1 760 164	6 496 192	0	2 384 934	0	0	

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10)																
Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna							Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu			ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych



16.	<i>Banki centralne</i>															
17.	<i>Instytucje rządowe</i>															
18.	<i>Instytucje kredytowe</i>															
19.	<i>Inne instytucje finansowe</i>															
20.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	31 224 866														
21.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	12 622 524														
<b>22.</b>	<b>Łącznie</b>	647 269 566	0	0	15 691 547	0	0	520 361	0	0	13 448 449	0	0	0	0	0



