

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 31.12.2024 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 uznanych 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 zaangażowań 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 nieprzestrzegania 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 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. Przegląd procedur dotyczących zarządzania ryzykiem dokonywany jest cyklicznie, nie rzadziej niż raz w roku.
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. 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

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględniając:

- 1) stopień złożoności procesów funkcjonujących w Banku,
- 2) zasoby, którymi dysponuje Bank,
- 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- 4) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej i drugiej linii obrony.

System kontroli wewnętrznej powinien być zaprojektowany, wprowadzony, a jego działanie zapewniane w takim stopniu, aby osiągnąć jego adekwatność i skuteczność, zapewniając tym samym:

- 1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodną sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne,
- 2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

Cele systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest zapewnienie:

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

Bank Spółdzielczy uczestniczący w systemie ochrony na podstawie Rekomendacji H KNF pkt. 9.1 nie jest zobowiązany do dokumentowania w matrycy funkcji kontroli celów szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej.

Rola Zarządu Banku, Komitetu Audytu, Rady Nadzorczej,

Do kompetencji Rady Nadzorczej Banku należy:

- 1) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 2) zatwierdzanie kryteriów oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 3) zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej w Banku;
- 4) dokonywanie corocznej oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym skuteczności funkcji kontroli w Banku.

Rada Nadzorcza powołuje zgodnie z przepisami prawa Komitet Audytu, któremu zleca bieżące monitorowanie i opiniowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie informacji na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego

monitorowania oraz informacji na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących w tym zakresie, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz wielkości i profilu ryzyka braku zgodności.

Do kompetencji Zarządu Banku należy między innymi:

- 1) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) zatwierdzanie kryteriów wyodrębnienia procesów istotnych, na potrzeby sporządzania matrycy funkcji kontroli;
- 3) zatwierdzanie listy procesów istotnych oraz zatwierdzanie powiązania procesów z celami ogólnymi;
- 4) ustanawianie kryteriów oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 5) zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej w Banku;
- 6) zatwierdzanie zasad oceny skuteczności mechanizmów kontrolnych dotyczących procesów funkcjonujących w Banku i podlegających testowaniu w ramach matrycy funkcji kontroli;
- 7) ustanawianie zasad projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych dla procesów funkcjonujących w Banku, w tym funkcjonowania w Banku matrycy funkcji kontroli;
- 8) ustanawianie zasad okresowego raportowania o wynikach monitorowania mechanizmów kontrolnych i podjętych działaniach naprawczych;
- 9) dokonywanie corocznej oceny funkcji kontroli.

Schemat organizacji trzech linii obrony

Funkcjonujące w Banku systemy: zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie, między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania Banku z przepisami wewnętrznymi, z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, projektowanie i wdrażanie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca/testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.
- 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego.
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, powierzony SSOZ.

Na I i II linii obrony pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych stosują mechanizmy kontrolne oraz niezależnie monitorują ich przestrzeganie poprzez weryfikację bieżącą i testowanie okresowe.

Organizacja zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

- 1) funkcja kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych funkcji kontroli, która obejmuje:
 - wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku – niezależne monitorowanie i testowanie przestrzegania tych mechanizmów,
 - raportowanie o skuteczności mechanizmów kontrolnych oraz wynikach ich testowania;
- 2) Zespół ds. ryzyka braku zgodności/kontroli wewnętrznej – umiejscowiony na II linii obrony systemu zarządzania, którego zadaniem jest: identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi, przedstawianie raportów w tym zakresie, testowanie mechanizmów kontrolnych oraz projektowanie rozwiązań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- 3) audyt wewnętrzny - realizowany jest przez SSOZ, którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku.

Audyty wewnętrzne przeprowadzane są przez Spółdzielnię zgodnie z zapisami Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Wydawane po przeprowadzanych audytach zalecenia/plany działania, są przedmiotem monitorowania i raportowania przez Zespół ds. ryzyka braku zgodności/kontroli wewnętrznej.

Zespół ds. ryzyka braku zgodności/kontroli wewnętrznej i Audyt Wewnętrzny

Audyt wewnętrzny obecnie realizowany jest przez System Ochrony Zrzeszenia BPS i podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SSOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SSOZ. Działalność audytu wewnętrznego składa się na trzecią linię obrony, a adekwatne mechanizmy zapewniają jej niezależne funkcjonowanie.

Szczegółowe obowiązki i zasady działania komórki audytu wewnętrznego określa Umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia, dotyczy to w szczególności:

- 1) opracowania regulaminu funkcjonowania audytu wewnętrznego;
- 2) przeprowadzania i odpowiedniego dokumentowania badań audytowych;
- 3) przeprowadzania badań audytowych obejmujących badanie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku, w tym mechanizmów kontroli ryzyka oraz mechanizmów kontrolnych;
- 4) przeprowadzanie badań audytowych zgodnie z zakresem i częstotliwością, określonymi w planach audytu i dostosowanymi do zidentyfikowanych obszarów ryzyka i poziomu jego istotności;
- 5) sprawdzanie efektywności realizacji zaleceń wydanych przez audyt wewnętrzny w ramach badań audytowych.

Zespół ds. ryzyka braku zgodności/kontroli wewnętrznej stanowi wyodrębnioną w ramach struktury organizacyjnej komórkę, która podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Działania Zespołu ds. ryzyka braku zgodności/kontroli wewnętrznej są prowadzone z zachowaniem odpowiedniego poziomu niezależności. Do obowiązków pracowników Zespołu ds. ryzyka braku zgodności/kontroli wewnętrznej należy w szczególności:

- 1) opracowanie regulaminu funkcjonowania Zespołu ds. ryzyka braku zgodności/kontroli wewnętrznej;
- 2) opracowanie rocznego planu działań Zespołu ds. ryzyka braku zgodności/kontroli wewnętrznej;

- 3) zatwierdzenie procedur i metodyk wykorzystywanych w procesie niezależnego monitorowania w ramach funkcji kontroli zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 4) zatwierdzanie wyników identyfikacji, oceny, kontroli oraz monitorowania ryzyka braku zgodności, realizowanych przez Zespół ds. ryzyka braku zgodności/kontroli wewnętrznej oraz przekazywanie do organów Banku raportów zawierających te wyniki;
- 5) opracowanie zasad okresowego raportowania do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu.

Zasady oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

Informacje, które powinny zostać objęte okresową oceną systemu kontroli wewnętrznej zostały wytypowane zgodnie z zapisami Rekomendacji H z uwzględnieniem obszarów i kierunkowych wskazań uregulowanych w Wytycznych SSOZ do tej rekomendacji.

Przy doborze obszarów podlegających ocenie systemu kontroli wewnętrznej uwzględniono skalę, zakres działalności i uwarunkowania wewnętrzne Banku, a także oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Bank przyjmuje następujące obszary do oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej:

- 1) ocena sytuacji Banku na tle miar uruchamiających Wewnętrzny Plan Naprawy (WPN);
- 2) wnioski po audytach SSOZ;
- 3) ocena punktowa SSOZ;
- 4) sprawozdanie biegłego rewidenta z badania ostatniego rocznego sprawozdania finansowego;
- 5) wnioski po inspekcjach KNF;
- 6) ocena nadzorcza BION;
- 7) realizacja zaleceń SSOZ i KNF;
- 8) realizacja planu finansowego Banku;
- 9) limity w zakresie ryzyka kredytowego oraz pozostałych ryzyk uznanych przez Bank za istotne;
- 10) proces reklamacyjny;
- 11) materializacja ryzyka reputacji;
- 12) ocena wyników kontroli/monitorowania realizowanego przez jednostki/komórki wewnętrzne;
- 13) wyniki przeprowadzonych przez ZRBZ/KW kontroli/analiz.

Katalog obszarów i kryteria oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej podlega corocznej weryfikacji.

Coroczna ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym skuteczności funkcji kontroli, jest dokumentowana w formie uchwały Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza powinna również co najmniej raz w roku poinformować SSOZ BPS o wynikach tej oceny.

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 01.01.2024r. do 31.12.2024r. to 31.132,53 zł.

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne			
2. Oszustwa wewnętrzne			
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy			
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	65,13		65,13
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych			
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	31.023,99		31.023,99
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.	43,41		43,41

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

W 2024 r. najwyższe straty spowodowane były awariami bankomatów.

Założenia w zakresie ograniczania narażenia na straty rzeczywiste Bank realizuje poprzez:

- 1) wypracowanie struktury organizacyjnej pozwalającej na nadzorowanie i kontrolowanie ryzyka w sposób nieskomplikowany oraz skuteczny system kontroli wewnętrznej,
- 2) wprowadzanie dobrze przygotowanych zmian organizacyjnych i strategicznych, które nie zakłócają działalności Banku,
- 3) oferowanie typowych produktów i usług bankowych,
- 4) dążenia do niskiej awaryjności systemów informatycznych poprzez stałe inwestowanie w wymianę sprzętu informatycznego i aktualizację oprogramowania,
- 5) niską rotację na stanowiskach kluczowych w Banku,
- 6) odpowiednie przygotowanie na niespodziewane zdarzenia zewnętrzne o charakterze katastroficznym, tj. przerwy w dostawie prądu (stosowanie agregatów prądotwórczych), powódź, pożar,
- 7) objęcie wszystkich krytycznych procesów biznesowych planami awaryjnymi zapewniającymi ich ciągłą realizację,
- 8) ustalenie działań ograniczających ryzyko w procesach, dla których poziom ryzyka określono jako wysoki,
- 9) dążenie do automatyzacji wykonywanych czynności i brak stosowania skomplikowanych metod do pomiaru ryzyka,
- 10) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka operacyjnego, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, technologii oraz zmian w systemach
- 11) okresową weryfikację procedur dotyczących bezpieczeństwa i zachowania ciągłości działania obowiązujących w Banku.

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 rękojmi należytego wykonywania obowiązków). Ocena odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu dokonywana jest zgodnie z Polityką oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brańsku oraz Polityką oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Brańsku, w odstępach dwuletnich.
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 Rady 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 3,61%.

X. EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

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
		31.12.2024 rok	31.12.2023 rok
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	135 486 443	105 006 954

2	Kapitał Tier 1	135 486 443	105 006 954
3	Łączny kapitał	135 486 443	105 006 954
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	441 803 791	421 321 674
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	30,67	24,92
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	30,67	24,92
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	30,67	24,92
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8	8
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	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 (%)	68,96	67,90
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	912 031 737	791 025 399
14	Wskaźnik dźwigni (%)	14,86	13,27
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	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
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3	3
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
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 (%)		
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	833 813 085	721 706 299
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	311 755 708	327 601 155
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	267,46	220,3

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka płynności			
Nadwyżka płynności		382 628 591	270 261 142
Depozyt obowiązkowy (jako dodatkowe zabezpieczenia płynności)		56 200 410	49 027 650
Realniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z względnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych (31.12.2024)	A'vista	od 1 do 7 dni	od 1 do 3 m
Luka płynności	286 136 347,98	515 956 852,74	32 787 732,76
Luka płynności skumulowana	286 136 347,98	229 820 504,76	262 608 237,52
Wskaźnik LCR			
Aktywa płynne o wysokiej jakości		518 724 055	381 088 444
Całkowity odpływ gotówki netto w ciągu 30 dni		136 095 464	110 827 302
Wskaźnik (%)		381	344

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach depozytu obowiązkowego (na 31.12.2024 wyniósł 56 200 410) oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

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

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		T
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	135 486 443

EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	135 486 443
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	441 802 273
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	30,67
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	30,67
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	912 029 069
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	14,86
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	14,86
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12%
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,5%
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,5%

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

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
1	Kapitał podstawowy Tier I	135 486 443
2	Kapitał dodatkowy Tier I	
6	Kapitał Tier II	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	135 486 443
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	

17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	441 802 273
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	912 029 069
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

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

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				Suma kolumn 1–n
		1	2	...	n	
		(najniższy stopień)			(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013				
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia	135 486 443				135 486 443

	MREL				
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata				
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat				
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat				
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	135 486 443			135 486 443
10	w tym wieczyste papiery wartościowe				

EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 1 lit a, e, f Rozporządzenia CRR -)		
Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający: Zarząd Banku Spółdzielczego w Brańsku, reprezentowany przez: - Stanisława Bachurka – Prezesa Zarządu - Ewę Marię Zajkowską – Wiceprezesa Zarządu - Andrzeja Porzezińskiego – Wiceprezesa Zarządu niniejszym oświadcza, że: - według najlepszej wiedzy, dane przedstawione na temat ryzyka są prawidłowe i prezentują rzetelny obraz przedmiotowego zagadnienia, - według jego najlepszej wiedzy zamieszczone informacje na temat ryzyka, w którym omówiono realizację celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem i apetyt/tolerancję na ryzyko prezentują całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, - opisane ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.
Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem Informacje wg stanu na 31 grudnia 2024 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie do skali i profilu prowadzonej działalności.
Art. 435 ust. 1 lit. a)	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka 1. Prowadzenie działalności narażonej na ryzyko zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami

Rozporządzenia CRR	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. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku jest powiązana również 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 ponosić. 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: <i>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest:</i> a) 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 (% ogólnego portfela kredytowego) 1. EKZH - 75% 2. DEK - 10% 3. Bancassurance - 10%* * obliża kredytowe b) Utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez: L.p. Nazwa limitu 1. Wskaźnik jakości portfela kredytowego (RWEF) - Max. 10% 2. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) - Min. 50% <i>Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie jest:</i> 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 DtI na poziomie: 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 przychodowej - 75% 4. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej pozostałej - 80% 5. 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%. <i>Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest:</i> Utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez: a) planowaną docelowo skalą zaangażowania w główne portfele DEK: L.p. Nazwa portfela Maksymalna skala działalności (% portfela DEK) 1. DEK do 1 roku - 25 2. DEK od 1 do 2 lat - 25 3. DEK od 2 do 3 lat - 30 4. DEK od 3 do 5 lat - 85 5. DEK od 5 do 10 lat - 40 b) maksymalny poziom wskaźnika DtI na poziomie: L.p. Założenia Wskaźnik maksymalny 1. Dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce - 50% 2. Dla dochodu netto przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce - 65% c) maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK na poziomie 6%. <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 (%) 1. Udział wartości niewypłaconych odszkodowań w danym roku w przypadku zabezpieczenia polisą na życie do łącznej wartości kredytów zabezpieczonych tym zabezpieczeniem - 5% <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) 1. Dłużne pap. wart. emitowane przez Skarb Państwa - 100 2. Dłużne pap. wart. emitowane lub poręczane przez j.s.t. - 100 3. Dłużne pap. wart. emitowane przez Banki* - 25 4. Dłużne pap. wart. emitowane przez przedsiębiorstwa posiadające rating uznanych agencji ratingowych (Fitch, S&P, Moody's) - 50 5. Dłużne pap. wart. emitowane przez przedsiębiorstwa notowane na GPW - 35 6. Dłużne pap. wart. emitowane przez przedsiębiorstwa za wyjątkiem Lp. 4 i 5 - 15 7. Certyfikaty inwestycyjne FIZ - 5 8. Jednostki uczestnictwa FIO - 25
--	--	---

		* - z wyłączeniem Banku Zrzeszającego <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: a) maksymalna koncentracja wynikające z ekspozycji wobec jednego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych: L.p. Nazwa koncentracji Maksymalna wielkość ekspozycji 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% kapitału T1 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% kapitału T1 3. Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst.art.79a Prawa bankowego - 25% kapitału podstawowego T1 4. Zaangażowanie Banku wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania wobec jst powstałego po 29 czerwca 2012r. nie może przekroczyć - 25% funduszy własnych 5. Suma istotnych ekspozycji - 55% ogólnego portfela kredytowego 6. Suma dużych ekspozycji - 35% ogólnego portfela kredytowego 7. Suma wysokich ekspozycji - 10% ogólnego portfela kredytowego b) maksymalna koncentracja wynikające z ekspozycji wobec podmiotów z tej samej branży: L.p. Kategorie branży Maksymalna wielkość ekspozycji (% funduszy własnych) 1. Rolnictwo i leśnictwo - 400 2. Przetwórstwo przemysłowe - 200 3. Budownictwo - 200 c) maksymalna koncentracja wynikające z tego samego rodzaju zabezpieczenia: L.p. Nazwa koncentracji Maksymalna wielkość ekspozycji (% funduszy własnych) 1. Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej - 250 2. Hipoteka na nieruchomości komercyjnej przychodowej - 100 2. Hipoteka na nieruchomości komercyjnej pozostałej – 250 3. Zastaw rejestrowy - 100 4. Przewłaszczenie -100 d) maksymalna koncentracja w ten sam rodzaj produktów kredytowych: L.P. Rodzaj produktu bankowego Maksymalna wielkość wg wartości nominalnej (% ogólnego portfela kredytowego) 1. Kredyty w rachunku bieżącym - 25 2. Kredyty obrotowe - 35 3. Kredyty inwestycyjne komercyjne - 35 4. Kredyty preferencyjne - 35 5. Kredyty na nieruchomości mieszkalne do 20 lat - 15 6. Kredyty na nieruchomości mieszkalne pow. 20 lat - 15 7. Kredyty na nieruchomości komercyjne - 25 Proces zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji w Banku przebiega w następujących etapach: 1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego. 2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity). 3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka. 4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka. 5. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym. 6. Zarządzanie ryzykiem koncentracji, zgodnie z zapisami Rekomendacji C. 7. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z zapisami Rekomendacji S. 8. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami Rekomendacji T. 9. Testy warunków skrajnych. 10. Weryfikacja przyjętych procedur. 11. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.
--	--	--

		Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach: - ryzyka pojedynczej transakcji, - ryzyka łącznego portfela kredytowego. Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależy 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. Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej polega na: 1) Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów. 2) Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych. 3) Prawidłowym zabezpieczaniu ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów. 4) Kontroli celowego wykorzystania kredytów. 5) Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania. 6) Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych. 7) Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami. 8) Kontroli działalności kredytowej. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą: 1) Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji). 2) Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych. 3) Monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości. 4) Analizy struktury portfela kredytowego. 5) Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka. 6) Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na: a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych, b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, c) podziale nadzoru nad ryzykiem wśród członków Zarządu, d) przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej Wiceprezesowi Zarządu ds. handlu, e) prawidłowym przepływie informacji, f) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr, g) nadzorze nad działalnością kredytową. 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. Stosowane w Banku metodyki oceny zdolności kredytowej określają regulaminy, instrukcje, procedury oraz inne regulacje kredytowe zapewniające standaryzację świadczonych usług oraz ograniczające ryzyko kredytowe. 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. Zabezpieczenia transakcji kredytowych dokonywane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji, z zastosowaniem zasad ustanawiania prawnych form zabezpieczenia wierzytelności. Bank udziela kredyty konsumenckie i zawiera z kredytobiorcami umowy o kredyty konsumenckie z zachowaniem zasad określonych w Ustawie o kredycie konsumenckim. W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku. Narzędziem monitoringu są arkusze analityczne. 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. Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na: 1) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań, zgodnie z ustawą Prawo bankowe oraz Zasadami polityki zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Brańsku, 2) stosowaniu limitów dotyczących rodzajów kredytów, 3) analizie ryzyka rezydualnego, 4) analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, 5) analizie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, 6) analizie ekspozycji z tytułu inwestycji w instrumenty finansowe 7) analizie ryzyka związanego z bancassurance, 8) badaniu ekspozycji zagrożonych, 9) przeprowadzaniu testów warunków skrajnych 10) przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych. 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. 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. 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. 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. 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. Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego, w tym koncentracji w Banku obejmuje: 1) analizę ilościową z uwzględnieniem:
--	--	---

		a) dynamiki oraz struktury podmiotowo-produktowej obliiga kredytowego ogółem i w podziale na jednostki organizacyjne, 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 powiązanym 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 portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF) 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 portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF) 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 portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF) 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 portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF) 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, • zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału, • utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi. W celu skutecznego pomiaru i monitorowania płynności Banku stosuje się: • analizę luki płynności dla umownych i urealnionych terminów zapadalności, • analizę nadzorczych miar płynności • analizę stabilności bazy depozytowej, • analizę osadu, • analizę przepływów pieniężnych, • analizę limitów, • ocenę portfela kredytowego (jakości kredytów), • analizę odnawialności i zrywalności depozytów, • pogłębioną analizę płynności długoterminowej, • analizę ryzyka płynności w aspekcie koncentracji źródeł finansowania z uwzględnieniem dużego depozytu terminowego. Ryzyko stopy procentowej 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: L.p. Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko Wartość wskaźnika 1. Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego dla zmiany stóp procentowych o 50 pb - 16% 2. Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego dla zmiany stóp bazowych o 10 pb - 10% 3. Limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału - 5% 4. Wielkość marży odsetkowej - min. 1,3 p.p. 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. 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. 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. 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. 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. 6. Bank stosuje następujące scenariusze szokowe: 1) w zakresie miar opartych na dochodach: a) równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 25 pb i 100 pb dla luki przeszacowania, b) zmianę stawek bazowych o 10 i 20 pb dla luki ryzyka bazowego, 2) w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału: 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 normy prowadzenia działalności - 15 5. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii szkody w rzeczowych aktywach trwałych - 30 6. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów - 30 7. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami - 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 zagrażających utratą ciągłości działania Banku, 5) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka. Bank realizuje cele poprzez: 1) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, w tym limitów ograniczających ryzyko operacyjne i KRI; 2) identyfikację zdarzeń operacyjnych, w tym w podziale na jednostki organizacyjne, procesy, linie biznesowe 3) rozpoznanie profilu ryzyka, 4) podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez:
--	--	--

		a) wzmocnienie kontroli funkcjonalnej, b) szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego, c) postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi; 4) aktualizację procesów; 5) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania; 6) przeprowadzenie testów warunków skrajnych, których celem jest ocena stopnia wrażliwości Banku na zaistnienie sytuacji o krytycznym charakterze. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym odbywa się wg następujących etapów: 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. 2) Ocena ryzyka - opiera się na rzetelnej ocenie ryzyka, przeprowadzonej na podstawie zatwierdzonych procedur. 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. 4) Kontrola – Zarząd Banku zapewnia istnienie i funkcjonowanie reguł kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym i podejmuje działania wspomagające ten proces. 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. 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. Poziomy ryzyka operacyjnego definiuje się w następujący sposób: - poziom akceptowalny, tj. sytuacja w której nie doszło do przekroczenia żadnego limitu wewnętrznego, - poziom podwyższony, tj. sytuacja, w której wykorzystanie limitu, w wysokości 10% 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, - poziom nieakceptowany, tj. sytuacja w której doszło do przekroczenia limitu określonego w wysokości 10% 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 31.12.2024 r. w BS w Brańsku przedstawia się następująco: 1. Suma strat (rzeczywistych w danym roku kalendarzowym) z tytułu ryzyka operacyjnego (31.132,53 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. 1.717.207,43 zł). 2. W przypadku limitów ograniczających ryzyko operacyjne w Banku nie doszło do przekroczenia granicy poziomu ustalonego przez Zarząd Banku. 3. W przypadku 69,23% wskaźników KRI wystąpiła „sytuacja normalna” (9 wskaźników), a 30,77% to „podwyższone ryzyko” (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.
--	--	--

EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 2 lit. a, b, c Rozporządzenia CRR

Art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego Jeden członek Zarządu Banku zajmował stanowisko dyrektorskie w innej instytucji, polegające na pełnieniu funkcji członka Rady Zrzeszenia.
--	----	---

Art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości uwzględniające doświadczenie, reputację oraz kwalifikacje. Zasady wyboru Członków Zarządu zawierały następujące procedury wewnętrzne” 1. „Polityka oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Brańsku” 2. „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Brańsku” W 2024r skład Zarządu się nie zmienił. Wszyscy Członkowie Zarządu Banku otrzymali absolutorium. Członkowie Zarządu spełniają wymogi określone w przepisach art. 22aa Prawa bankowego. Wszyscy posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnienia tych obowiązków. Członkowie Zarządu pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny.
Art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie różnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego W Banku funkcjonuje Polityka różnorodności mająca na celu zarządzanie różnorodnością pracowników Banku i jego organów, w tym różnicowania w odniesieniu do wyborów członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu..

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)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego 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.: - ryzyko kredytowe – metoda standardowa - ryzyko walutowe – metoda podstawowa - 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 nieznaczającą 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. 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
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	334 478 328	339 686 509	26 758 266
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)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			

16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	107 325 463	81 635 140	8 586 037
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego			
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	441 803 791	421 321 649	35 344 303

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

Podstawa prawna	Ujawniane informacje jakościowe
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 2024 realizowana była Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Brańsku zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku 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 Nadzorcza 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.

	Wskaźniki Banku osiągane w latach i kwartałach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata i ostatni kwartał w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie: - Annualizowanego zysku netto; - wskaźnika należności zagrożonych; - łączny współczynnik kapitałowy; - wskaźnika płynności LCR; W odniesieniu do w/w kryteriów Członek Zarządu ma prawo do zmiennych składników wynagradzania, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie: 70 % zannualizowanego zysku netto; - wskaźnika należności zagrożonych nie wyższego niż 10 % (na podstawie RWEF); - łącznego współczynnika kapitałowego nie niższego niż 12,5; - wskaźnika płynności LCR nie niższego niż 100%. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to: - uzyskane absolutorium w okresie oceny, - pozytywna ocena wtórna odpowiedniości, - czy w ocenianym okresie w stosunku do członka Zarządu nie zostało wszczęte postępowanie - czy w stosunku do Banku w okresie trzyletnim: nie jest prowadzona likwidacja, nie zostało wydane postanowienie o upadłości, nie jest prowadzone postępowanie naprawcze, - czy w ocenianym okresie: zostały naruszone zasady etyczne, wystąpił istotny konflikt interesów, zostały nałożone kary z tyt. Nieprzestrzegania prawa pracy, wystąpiły przypadki mobbingu, zastała nałożona kara z tyt. Nie przestrzegania przepisów dot. ochrony środowiska, wystąpiły potwierdzone przypadki dyskryminacji w stosunku do pracowników czy klientów Banku. Oceny efektów pracy pozostałych pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku wymienionych załączniku nr 1 do Polityki (...) dokonuje Zarząd biorąc pod uwagę m.in. pozytywną ocenę pracy i realizację wyznaczonych celów na danym stanowisku. Pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, może zostać zmniejszone wynagrodzenie zmienne, aż do całkowitego pozbawienia, w szczególności w przypadku: - uczestnictwa pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku powstałe w związku z: - prawomocnym skazaniem pracownika za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku, lub - wydaniem wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS, lub - wydaniem wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych innych instytucji niż wymienionych w lit. b lub prawomocnych orzeczeń sądowych, na podstawie których nałożono sankcje administracyjną lub uznano odpowiedzialność Banku, lub - utworzeniem rezerwy na ryzyko związane z dochodzonym od Banku roszczeniem; - braku spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękopisów bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, poprzez: - nieuzyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedniości, w przypadku pracowników objętych Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących Kluczowe Funkcje, lub - w okresie ostatnich 12 miesięcy dopuszczenie się naruszenia obowiązków pracowniczych, skutkujących udzieleniem pracownikowi kary porządkowej, lub - w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się nieprzestrzegania oraz nadużywania zasad Regulaminu w celu osiągnięcia nieuzasadnionych korzyści materialnych, lub - uwzględnienie przez Bank, w okresie ostatnich 12 miesięcy, znaczącej liczby reklamacji klientów zidentyfikowanych jako wynikających z podjętych przez niego działań, lub - w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się naruszenia zasad Kodeksu etyki. Kierownik komórki do spraw zgodności, komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem oraz główny księgowy, wynagradzani są za efekty pracy wynikające z pełnionych przez nich funkcji. Wynagrodzenie tych osób nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Wysokość wynagrodzenia (w tym zmiennego) kierującego komórką do spraw zgodności/ oraz kierującego komórką do spraw kontroli wewnętrznej, wynikająca z pełnionej funkcji, zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą i nie powinna odbiegać od wynagrodzenia innych pracowników pełniących funkcję kluczową. Wynagrodzenia pracowników komórki do spraw zgodności oraz /komórki /do spraw kontroli wewnętrznej są monitorowane przez Radę Nadzorczą, w celu zapewnienia niezależności i obiektywizmu wypełniania
--	---

	zadań przez tych pracowników oraz umożliwienia zatrudniania osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach.
Art. 450 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki 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 nieograniczania zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych wprowadza się limit łącznej kwoty zmiennych składników wynagrodzeń osób w wys. max 2 % funduszy własnych Banku. Polityka określa wysokość średniego wynagrodzenia członków Zarządu Banku w okresie rocznym, które nie może przekraczać ośmiokrotności średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. W 2024r. średnie całkowite wynagrodzenie brutto członków Zarządu w okresie rocznym w stosunku do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym wynosi 4,37, tj. nie przekracza ośmiokrotności.
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	9	3	20	80
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	178 107,60	971 520,00	1 751 581,53	4 508 780,14
3		W tym: w formie środków pieniężnych				
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		Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	3	20	80
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	232 560,00	614 785,00	1 502 100,00
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	Wynagrodzenie zmienne	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	178 107,60	1 204 080,00	2 366 366,53	6 010 880,14

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10)									
Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1.	Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Instytucje	0	0	0	0	0	0	0	0

	<i>kredytowe</i>								
5.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	118 141	0	118 141	0	118 141	0	0
7.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	593 527	0	0	0	0	0	0	0
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
10 .	łącznie	593 527	118 141	0	118 141	0	118 141	0	0

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3 Wytyczne EBA/2018/10)														
Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	I	j	k	l	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1.	Kredyty i zaliczki													
2.	Banki centralne													
3.	Instytucje rządowe		477 080											
4.	Instytucje kredytowe													
5.	Inne instytucje finansowe													
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe		89 160 538			6 225 619	1 279 602		1 585 925		404 396			
7.	w tym MSP		89 160 538			6 225 619	1 279 602		1 585 925		404 396			
8.	Gospodarstwa domowe		260 224 649	336 760		931 584	204 993	64 755	1 523 131		3 332 911			

9.	Dłużne papiery wartościowe												
10.	Banki centralne		429 795 009										
11.	Instytucje rządowe		20 298 758										
12.	Instytucje kredytowe		10 076 592										
13.	Inne instytucje finansowe												
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe		1 641 349										
15.	Ekspozycje pozabilansowe												
16.	Banki centralne												
17.	Instytucje rządowe												
18.	Instytucje kredytowe												
19.	Inne instytucje finansowe												
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe		49 233 172										
21.	Gospodarstwa domowe		9 948 270										
22.	Łącznie	0	870 855 417	336 760	0	7 157 203	1 484 595	64 755	3 109 056	0	3 737 307	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 odpisanie 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

											ryzyka kredytowego i rezerw					
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2			
1.	Kredyty i zaliczki															
2.	Banki centralne															
3.	Instytucje rządowe	477 080														
4.	Instytucje kredytowe															
5.	Inne instytucje finansowe															
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	89 160 538			9 495 542			162 551			8 515 497					
7.	w tym MSP	89 160 538			9 495 542			162 551			8 515 497					
8.	Gospodarstwa domowe	260 224 649			6 057 374			355 717			5 451 856					
9.	Dłużne papiery wartościowe															
10.	Banki centralne	429 795 009														
11.	Instytucje rządowe	20 298 758														
12.	Instytucje kredytowe	10 076 592														
13.	Inne instytucje finansowe															
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 641 349														
15.	Ekspozycje pozabilansowe															

16.	Banki centralne															
17.	Instytucje rządowe															
18.	Instytucje kredytowe															
19.	Inne instytucje finansowe															
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	49 233 172														
21.	Gospodarstwa domowe	9 948 270														
22.	Łącznie	870 855 417	0	0	15 552 916	0	0	518 268	0	0	13 967 353	0	0	0	0	0

