



Wprowadzenie

Bank Spółdzielczy w Brodnicy, zgodnie z Częścią Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (zwanego dalej CRR), ogłasza poniżej, w sposób ogólnie dostępny, informacje z zakresu Filara III.

Informacje publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, a także Wytycznymi EBA dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10).

Ponadto zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu został uzupełniony o informacje podlegające ujawnieniu wynikające z Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach i Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Finansowego.

Dane liczbowe sporządzone są w polskich złotych (PLN), a wyrażone zostały w zaokrągleniu do tysiąca złotych (tys. zł), z dokładnością do jednego miejsca po przecinku.



Informacja na temat udziału członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brodnicy w posiedzeniach w 2021 r.

W 2021 roku łącznie odbyło się 7 posiedzeń Rady Nadzorczej.

Udział poszczególnych członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach w 2021 r. przedstawiał się następująco:

1.	Antkowiak Stanisław	-	7/7
2.	Beszczynska Hanna	-	7/7
3.	Górzyńska Elżbieta	-	6/6 *
4.	Kaszuba Maciej	-	6/7
5.	Marciniak Adam	-	7/7
6.	Nowiński Zdzisław	-	7/7
7.	Paradowska Barbara	-	7/7
8.	Pesta Marek	-	7/7
9.	Siekierski Tomasz	-	7/7
10.	Truściński Marek	-	6/7
11.	Wójciak Grzegorz	-	7/7

* w IV kw. 2021 r. rezygnacja z funkcji członka Rady Nadzorczej



Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Brodnicy

Postanowienia ogólne

Zarządzanie konfliktem interesów to ważne zadanie dla każdego podmiotu gospodarczego, w którym obowiązują zasady ładu wewnętrznego. Szczególnie ważnej rangi zagadnienie to nabiera w instytucjach zaufania publicznego, do których należą instytucje świadczące usługi finansowe. Właściwe zarządzanie konfliktem interesów przyczynia się do efektywnego funkcjonowania instytucji, jej rozwoju i budowania reputacji, z kolei pomijanie lub umniejszanie roli konfliktu interesów jako jednej z kluczowych kwestii w etyce biznesu może mieć swój wymierny, niejednokrotnie destrukcyjny skutek.

Polityka zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Brodnicy, zwana dalej Polityką, definiuje zjawisko konfliktu interesów, identyfikuje najczęstsze obszary występowania konfliktu interesów w Banku oraz określa sposoby/ mechanizmy ich eliminowania lub minimalizowania w działalności Banku. W zarządzaniu konfliktem interesów bierze się pod uwagę w szczególności ochronę interesów klientów, gwarantowanie równego ich traktowania, jak również dążenie do wzmacniania wizerunku Banku jako instytucji profesjonalnej, uczciwej i kierującej się przejrzystymi zasadami funkcjonowania.

Nadrzędną zasadą stosowaną przez Bank jest unikanie potencjalnych konfliktów interesów, co jednocześnie oznacza nie dopuszczanie do zmaterializowania się ryzyka z tym związanego, tj. przekształcenia konfliktu potencjalnego w rzeczywisty.

Za właściwe zarządzanie konfliktem interesów w największym stopniu odpowiada Zarząd Banku oraz kadra kierownicza. Istotną sprawą jest świadomość członków organów Banku i kadry kierowniczej, wagi tematyki związanej z konfliktem interesów jako elementu składowego ładu wewnętrznego, jak również zaangażowanie ww. osób w identyfikowanie konfliktów oraz wskazywanie podwładnym właściwego postępowania w przypadku wystąpienia lub możliwości powstania konfliktu.

Polityka nie ma zastosowania w odniesieniu do uzgadniania interesów w przejrzystym procesie negocjacji warunków współpracy pomiędzy Bankiem a klientami Banku oraz pomiędzy Bankiem a pracownikami Banku, np. w zakresie udzielania kredytów, warunków płacowych pracowników. W powyższej sytuacji odmienną celów jest naturalną przesłanką prowadzonych negocjacji, a rezultatem są warunki uwzględniające interesy wszystkich stron.

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

Rodzaje konfliktu interesów

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:

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

Obszary identyfikacji konfliktów interesów

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

1. podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
2. usługi depozytowe;
3. czynności kontrolne;
4. polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
5. postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing;
6. prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez członków organów Banku oraz pracowników Banku;
7. rozpatrywanie reklamacji.

Konflikt interesów może wystąpić pomiędzy:

1. Bankiem a klientem lub klientami Banku;
2. Pracownikiem lub członkiem organu Banku a klientem lub klientami Banku;
3. klientami Banku;
4. Bankiem a pracownikiem lub członkiem organu Banku;
5. Bankiem a dostawcą usług;
6. pracownikiem lub członkiem organu Banku a dostawcą usług;
7. dwoma lub więcej pracownikami Banku lub członkami organu Banku.

Konflikt interesów dotyczy także sytuacji powiązań pracowników i członków organów Banku z osobami bliskimi.*

* Osoba bliska- współmałżonek, osoba pozostająca z nim we wspólnym współżyciu, członkowie rodziny pracownika i współmałżonka: dziadkowie, rodzice, dzieci, wnukowie, rodzeństwo, pasierbowie, przysposobieni, osoby pozostające z nim we wspólnym gospodarstwie domowym, a także rodzeństwo rodziców, dzieci rodzeństwa rodziców, małżonkowie rodzeństwa

Zasady zarządzania konfliktami interesów

Pracownicy Banku zobowiązani są do przewidywania i unikania, potencjalnych i rzeczywistych konfliktów interesów, tj. sytuacji, w których ich prywatne interesy mogłyby być sprzeczne z interesami klienta Banku czy Banku. Zasada wskazana powyżej w szczególności dotyczy członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, dyrektorów/ kierowników jednostek handlowych/komórek organizacyjnych Banku.

Pracownicy Banku, którzy znaleźli się w sytuacji konfliktu interesów lub mający wątpliwość czy konflikt interesów ma miejsce lub jaki w danej sytuacji zastosować mechanizm zabezpieczający, informują o tym fakcie niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który decyduje o podjęciu dalszych kroków mających wyeliminowanie ryzyka konfliktu interesów. O wystąpieniu konfliktu interesów i sposobie jego rozwiązania ww. osoby informują komórkę ds. compliance.

W przypadku wątpliwości, co do sposobu postępowania, w tym nie uregulowania danego przypadku w Polityce lub innych regulacjach Banku, kierujący jednostką handlową/ komórką organizacyjną Banku informują o tym fakcie niezwłocznie pracownika ds. compliance, który decyduje o rodzaju środka zabezpieczającego w danej sytuacji.

W sytuacji zidentyfikowania nowego rodzaju konfliktu interesów komórka ds. compliance aktualizuje Politykę wraz z określeniem mechanizmu zabezpieczającego mającego wyeliminować/ zminimalizować ryzyko związane z nowo zidentyfikowanym konfliktem.

Środki zapobiegania i minimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów

W celu zapobiegania konfliktom interesów oraz minimalizowania ryzyka ich wystąpienia w Banku stosuje się szereg rozwiązań i mechanizmów zarządzania konfliktami interesów. Do najważniejszych z nich należy zaliczyć:

1. wprowadzenie podziału zadań, uwzględniającego fizyczne i kompetencyjne rozdzielenie różnych komórek organizacyjnych w działaniach, z których może wynikać konflikt interesów;
2. ustanowienie barier informacyjnych (chińskich murów);
3. wydawanie opinii przez komórkę ds. compliance;
4. wprowadzenie regulacji normującej zawieranie transakcji kredytowych z podmiotami i osobami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie;
5. wprowadzenie procedury zakazującej pracownikom Banku uczestnictwa w procesie kredytowym własnej osoby i osób bliskich;
6. wprowadzenie zasady nie dokonywania czynności kontrolnych w ramach funkcji kontroli i audytu wewnętrznego przez osobę bliską w stosunku do osoby kontrolowanej;
7. nie podejmowanie działalności konkurencyjnych, w tym uczestniczenie jako wspólnicy lub członkowie władz tychże podmiotów wobec Banku przez członków organów Banku i osoby zajmujące stanowiska kierownicze;
8. nie uczestniczenie w pracach komisji powołanej do organizacji i przeprowadzania przetargów, w przypadku występowania powiązań z oferentem;

9. przyjęte zasady wynagrodzenia eliminujące negatywny wpływ na interesy klientów oraz bezpośrednią zależność między zmienną częścią wynagrodzenia a celami biznesowymi;
10. ustanowienie i przestrzeganie Kodeksu Etyki Bankowej, wskazującego na:
 - poszanowanie uczciwości, transparentności, szacunku, niezależności w działaniu i zaufania w stosunkach z pracownikami, klientami, kontrahentami i inwestorami;
 - obowiązek przekazywania klientom wszystkich informacji, do których otrzymania są oni uprawnieni;
 - zakaz przejmowania i przekazywania przez pracowników prezentów w okolicznościach, w których przyjęcie lub przekazanie prezentu może wskazywać na udzielenie lub uzyskanie korzyści majątkowej lub rekompensaty za świadczoną usługę;
11. organizacja i prowadzenie szkoleń przez komórkę ds. compliance celem zwiększania świadomości pracowników w zakresie konfliktu interesów.

Zasady raportowania konfliktu interesów

Sytuacje wystąpienia konfliktu interesów podlegają cyklicznemu raportowaniu przez komórkę ds. compliance do Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Przypadki wystąpienia istotnego konfliktu interesów są przekazywane niezwłocznie do Prezesa i Członków Zarządu nadzorujących proces, w którym zaistniała dana sytuacja.

Publiczne ujawnienie

Bank dokonuje na stronie internetowej publicznego ujawnienia odpowiednich informacji dotyczących przyjętej przez Bank polityki zarządzania konfliktami interesów oraz informacji dotyczących sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów.

Ujawnianie obejmuje wskazanie rodzajów możliwych konfliktów interesów, sposobów zarządzania nimi, w tym wskazanie podstawowych mechanizmów kontrolnych.

Informacje dotyczące istotnych konfliktów interesów lub konfliktów interesów, które mogłyby powstać z powodu transakcji zawieranych przez Bank z podmiotami zależnymi, Bank przekazuje do Komisji Nadzoru Finansowego.

Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu Banku Spółdzielczego w Brodnicy za rok 31 grudnia 2021 r.

Ujawnienia Filar III

Lista Tabel za okres 2021/12

Lp.	Tabela
1.	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
3.	EU OVC – Informacje ICAAP
4.	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
5.	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
6.	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
7.	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
8.	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności
9.	EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
10.	EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
11.	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
12.	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
13.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
14.	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
15.	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
16.	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
17.	EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
18.	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
19.	EU ILAC – Wewnętrzna zdolność do pokrycia strat: wewnętrzny MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE
20.	EU TLAC2 - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot, który nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
21.	EU TLAC3 - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
22.	EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy
23.	EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
24.	EU CQ3: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
25.	EU CQ7: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne
26.	Oświadczenie Zarządu
27.	Informacja na temat udziału członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brodnicy w posiedzeniach w 2021 r.
28.	Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Brodnicy



EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

tys. zł

	łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	872 513,61	848 247,46	69 801,09
2 W tym metoda standardowa	872 513,61	848 247,46	69 801,09
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,00	0,00	0,00
4 W tym metoda klasyfikacji	0,00	0,00	0,00
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0,00	0,00	0,00
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,00	0,00	0,00
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0,00	0,00	0,00
7 W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,00	0,00	0,00
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0,00	0,00	0,00
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,00	0,00	0,00
9 W tym pozostałe CCR	0,00	0,00	0,00
10 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
11 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
12 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
13 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
14 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
15 Ryzyko rozliczenia	0,00	0,00	0,00
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0,00	0,00	0,00
17 W tym metoda SEC-IRBA	0,00	0,00	0,00
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,00	0,00	0,00
19 W tym metoda SEC-SA	0,00	0,00	0,00
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	0,00	0,00	0,00
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00	0,00
21 W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	0,00	0,00	0,00
EU-22a Duże ekspozycje	0,00	0,00	0,00
23 Ryzyko operacyjne	128 459,65	128 459,65	10 276,77
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	128 459,65	128 459,65	10 276,77
EU-23b W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,00	0,00	0,00
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0,00	0,00	0,00
25 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
26 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
27 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
28 Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
29 Ogółem	1 000 973,26	976 707,11	80 077,86

* W wierszu EU 19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.



**BANK SPÓLDZIELCZY
w BRODNICY**



EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	201 692,51	201 701,33	201 830,26	189 256,11	188 914,70
2 Kapitał Tier I	201 692,51	201 701,33	201 830,26	189 256,11	188 914,70
3 łączny kapitał	212 872,68	213 637,25	214 521,94	202 695,32	203 093,23
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 000 973,26	976 707,11	1 015 807,94	1 005 701,02	962 456,76
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,1500%	20,6500%	19,8700%	18,8200%	19,6300%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,1500%	20,6500%	19,8700%	18,8200%	19,6300%
7 łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,2700%	21,8700%	21,1200%	20,1500%	21,1000%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7d łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%	8,0000%	8,0000%	8,0000%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)					
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-11a łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%	10,5000%	10,5000%	10,5000%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,6500%	10,1500%	9,3700%	8,3200%	9,1300%
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	2 757 622,07	2 688 540,14	2 581 066,18	2 627 443,67	2 627 090,15
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,3100%	7,5000%	7,8200%	7,2000%	7,1900%
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 (%)					
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)					
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
EU-14e łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)					
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	1 126 120,36	1 034 922,83	1 045 588,16	1 123 742,33	1 207 466,89
EU-16a Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	307 029,96	303 124,85	308 542,59	306 558,19	310 011,14
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	72 436,93	127 714,07	99 533,83	111 469,59	88 105,64
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	234 593,03	175 410,77	209 008,76	195 088,60	221 905,50
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	480,0300%	590,0000%	500,2600%	576,0200%	544,1400%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	2 223 754,16	2 161 148,73	2 148 216,76	2 178 131,00	2 192 872,00
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	1 067 926,94	1 091 788,22	1 048 662,15	1 061 293,00	944 496,00
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	208,2300%	197,9500%	204,8500%	205,0000%	232,0000%



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	
Art. 438 lit. a) CRR	<p>Działania podejmowane w ramach oceny adekwatności kapitałowej Banku mają na celu określenie stopnia dostosowania poziomu ponoszonego ryzyka do wartości posiadanych kapitałów własnych, będących podstawowym źródłem pokrycia ewentualnych strat. Analiza i zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi typami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami unijnymi i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz regulacjami wewnętrznymi, m.in. Strategią zarządzania ryzykiem, polityką kapitałową zawartą w Planie ekonomiczno-finansowym, Instrukcją wyznaczania wymogów kapitałowych z poszczególnych rodzajów ryzyka oraz szacowania współczynników kapitałowych i dźwigni finansowej oraz Instrukcją wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego.</p> <p>Na podstawie Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz szacowania współczynników kapitałowych i dźwigni finansowej, Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych:</p> <p>1. W zakresie ryzyka kredytowego - Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza ekspozycje do jednej z 16 klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych;</p> <p>2. W zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określonej w rozporządzeniu CRR w Tytule III. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku: odsetki należne i podobne przychody, odsetki do zapłaty i podobne opłaty, przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu, należności z tytułu prowizji/opłat, koszty z tytułu prowizji/opłat, zysk netto lub strata netto z operacji finansowych, pozostałe przychody operacyjne;</p> <p>3. W zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych;</p> <p>Pozostałe metody wyznaczania wymogów kapitałowych na pozostałe rodzaje ryzyka określone są w „Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego Banku Spółdzielczego w Brodnicy”.</p>
Art. 438 lit. c) CRR	Informacje ujawniane są wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu.



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	Rada Nadzorcza ustala maksymalny akceptowalny poziom narażenia na ryzyko związany z prowadzoną działalnością tzw. „apetyt na ryzyko”. Apetyt na ryzyko oznacza skłonność i zdolność do podejmowania ryzyka. Uwzględnia on strategię biznesową Banku, oczekiwania udziałowców jak i klientów Banku. Apetyt na ryzyko wyznacza wielkość ryzyka, która jest przez Bank akceptowana. Podstawą określenia akceptowalnego poziomu na ryzyko jest łączny współczynnik kapitałowy zarówno w wariancie podstawowym jak i uwzględniający dodatkowe wymogi kapitałowe oszacowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej. W 2021 roku, Rada Nadzorcza Banku określiła minimalny poziom całkowitego współczynnika kapitałowego w wysokości >14,80%.
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	<p>Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Identyfikację i ocenę ryzyka;2) Limitowanie ryzyka;3) Pomiar i monitorowanie ryzyka;4) Raportowanie;5) Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze). <p>Ryzyko kredytowe</p> <p>Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym należy:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach zatwierdzonych przez Radę i Zarząd,2. Utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych,3. Rozwijanie systemów pomiaru i analizy ryzyka kredytowego,4. Monitorowanie, limitowanie i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego w Banku w celu zapewnienia prawidłowego poziomu całkowitego wskaźnika kapitałowego,5. Aktualizacja procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem kredytowym oraz rozwijania systemów informatycznych i baz danych wykorzystywanych w procesie ograniczania ekspozycji na ryzyko kredytowe (ekspozycji kredytowej i portfela kredytowego),6. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku uwzględnia się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych, ryzyka rezydualnego oraz ryzyka koncentracji zaangażowań,7. W ramach inwestycji finansowych osiągnięcie optymalnych relacji pomiędzy ryzykiem emitenta a poziomem zaangażowania Banku w instrumenty. <p>Bank kredytuje osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządu terytorialnego i inne instytucje.</p> <p>Bank prowadzi politykę dywersyfikacji ryzyka kredytowego, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku.</p> <p>W ramach ryzyka kredytowego Bank bada ryzyko koncentracji zaangażowań, czyli ryzyko niewykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze podmioty oraz przez grupy podmiotów (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie), w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;2. Tego samego sektora gospodarczego;3. Tego samego produktu;4. Tego samego rodzaju zabezpieczenia lub dostawcy zabezpieczenia kredytowego;5. Tego samego regionu geograficznego;6. Tęj samej waluty zaangażowania;7. Pierwotnego terminu spłaty EKZH. <p>Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego, w tym testy odwrócone. Scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą i zgodne są z odpowiednimi Rekomendacjami KNF. Wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności. W Banku nie występuje ryzyko kredytowe kontrahenta wynikające z instrumentów pochodnych (Bank nie posiada instrumentów pochodnych) oraz Bank nie stosuje metody wewnętrznych ratingów (metody IRB) w odniesieniu do ryzyka kredytowego. Ponadto w Banku nie wystąpiły pozycje sekurytyzacyjne.</p>

Ryzyko operacyjne

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym należy:

1. Ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej;
2. Utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka rozumie się utrzymanie poziomu profilu ryzyka (wielkość i rodzaj rejestrowanych zdarzeń, wskaźniki KRI, wielkości strat w stosunku do funduszy własnych oraz wielkości wymogu kapitałowego) w wysokości akceptowalnej w stosunku do ustalonych limitów;
3. Osiągnięcie optymalnych w warunkach funkcjonowania Banku standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym;
4. Utrzymanie bezpieczeństwa Banku i jego zasobów na akceptowalnym poziomie;
5. Zapewnienie utrzymania ciągłości działania krytycznych/kluczowych procesów biznesowych;
6. Zapewnienie jakości działania Banku na poziomie zapewniającym utrzymanie i rozwijanie osiągniętej pozycji rynkowej:
 - a) W zakresie ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko braku zgodności celem jest: uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi,
 - b) Wzmacnianie pozycji Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej.
7. W zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.
8. Bank dąży do utrzymania limitu w zakresie wartości progowych określonych w Strategii. Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń (mapa i matryca ryzyka), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych. Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego. Scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzanych przez Zarząd i zgodne są z odpowiednimi Rekomendacjami KNF. Wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności.

Ryzyko rynkowe

W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

1. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
2. Ryzyko walutowe

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej należy:

1. Utrzymanie wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji Planu ekonomiczno-finansowego i adekwatności kapitałowej Banku;
2. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż podwyższony akceptowany;
3. Maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
4. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku.

W Banku funkcjonuje jasny podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym obejmujący:

- zawieranie transakcji skarbowych,
- pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka rynkowego,
- proces rozliczania transakcji,
- obsługę operacyjną i wsparcie operacyjne dla procesów biznesowych.

Ryzyko walutowe, definiowane jest przez Bank jako ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat, w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych (zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku). Zarządzanie ryzykiem kursowym, wynikającym z niedopasowania aktywów i pasywów, których wartość wyrażona jest w walutach obcych, polega na zawieraniu transakcji korygujących, których wykonanie sprowadzi pozycje walutowe Banku do limitów wymaganych na koniec dnia roboczego. Dla celów kontroli ryzyka kursowego, Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości 2% funduszy własnych. Limity nałożone na poszczególne pozycje walutowe Banku określają dopuszczalny poziom ryzyka kursowego w Banku. W całym roku 2021, nie odnotowano przekroczenia całkowitej pozycji walutowej, tym samym ryzyko walutowe było ograniczone.

Nadzór nad w/w czynnościami związanymi z zawieraniem transakcji oraz niezależnym pomiarem i raportowaniem ryzyka został w Banku rozdzielony do szczebla Członka Zarządu, co gwarantuje pełną niezależność ich działania.

Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka rynkowego. Scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzanych przez Zarząd i zgodne są z odpowiednimi Rekomendacjami KNF. Wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności.

Ryzyko płynności

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:

1. **U**trzymywanie płynności bieżącej Banku oraz zarządzanie płynnością krótko- średnio- i długoterminową;
2. **O**dejmowanie działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów przy uwzględnieniu pożądanego rentowności działania;
3. **R**ozwijanie działalności inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd Banku, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej;
4. **Z**większanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów;
5. **W**drażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności;
6. **O**dejmowanie działań mających na celu zapewnienie alternatywnych źródeł finansowania działalności w sytuacjach kryzysowych;
7. **U**trzymanie wskaźnika LCR i NSFR wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR powyżej poziomów minimalnych określonych w regulacjach.

Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową ma charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych. W związku z tym, Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej.

Podstawową metodą wykorzystywaną przez Bank w procesie zarządzania płynnością jest odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych. Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności, w tym testy odwrócone. Scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą i zgodne są z odpowiednimi Rekomendacjami KNF. Wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności.

Ryzyko kapitałowe

Ryzyko to definiowane jest jako ryzyko wynikające z niepewnienia kapitału wystarczającego do absorpcji strat nieoczekiwanych lub niewłaściwej struktury posiadanych kapitałów. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Zapewnienie poziomu i struktury funduszy własnych pozwalających na zabezpieczenie poziomu ponoszonego ryzyka uwzględnia dodatkowe wymogi wynikające z CRD dotyczące buforów kapitałowych. Bank utrzymuje wartość funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma kapitału niezbędnego na pokrycie poziomu ponoszonego ryzyka powiększoną o kapitały pokrywające wymogi wynikające z buforów kapitałowych. Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kapitałowego. Scenariusze testów zawarte są w regulacjach wewnętrznych zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą i dotyczą między innymi wpływu zmiany struktury aktywów na poziom apetytu na ryzyko, czy zmiany struktury funduszy własnych Banku. Wyniki przeprowadzanych testów przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej oraz wykorzystywane w bieżącej działalności.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności (compliance) – część ryzyka operacyjnego; ryzyko rozumiane jako konsekwencje nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, w tym norm etycznych. Profil ryzyka compliance w Banku określony został jako udział faktycznych kosztów z tytułu zapłaconych kar, odszkodowań, procesów sądowych, negatywnych rozstrzygnięć wniesionych skarg i reklamacji, określonych zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, a także potencjalnych kosztów negatywnego rozstrzygnięcia spraw sądowych, skarg i reklamacji, w stosunku do wyniku finansowego netto i kapitałów własnych Banku. W 2021 r. wskaźniki określające profil ryzyka nie przyjęły wartości przekraczających ustanowione limity.

Celami strategicznymi w zakresie ryzyka braku zgodności są: 1) uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi, 2) wzmocnienie pozycji Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej.

Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w poszczególnych jego etapach, tj. identyfikacji, pomiaru/szacowania, oceny, kontroli, monitorowania oraz raportowania).

Bank stosuje test warunków skrajnych w dwóch scenariuszach: 1) polegający na 20% wzroście sumy kosztów finansowych poniesionych w ramach ryzyka braku zgodności oraz potencjalnego niekorzystnego rozstrzygnięcia spraw sądowych, skarg i reklamacji w danym roku; 2) 10 % wzroście sumy maksymalnej kwoty skutków finansowych poniesionych w ramach ryzyka braku zgodności w ostatnich 5 latach oraz maksymalnej kwoty potencjalnego niekorzystnego rozstrzygnięcia spraw sądowych, skarg i reklamacji w ostatnich 5 latach. Test warunków skrajnych służy do przedstawienia potencjalnego poziomu ryzyka w przypadku realizacji negatywnych scenariuszy.





Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	Według stanu na 31 grudnia 2021 roku, 1 członek Zarządu Banku pełnił w Banku również funkcję dyrektora zarządzającego departamentem.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	Polityka rekrutacji członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku została określona w Statucie Banku oraz regulacjach wewnętrznych przyjętych w Banku. Członkowie Zarządu są wybierani przez Radę Nadzorczą w głosowaniu tajnym. Co najmniej dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu musi posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe związane z pełnioną funkcją, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. W 2021 roku Zarząd składał się 5 członków, tj. Prezesa Zarządu, wiceprezesa Zarządu ds. finansowych- członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, członka Zarządu ds. handlowych, członka Zarządu ds. informatyki i innowacji, członka Zarządu – dyrektora zarządzającego Departamentem Bezpieczeństwa i Administracji. Wszyscy członkowie Zarządu są związani z bankiem stosunkiem pracy. Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie doświadczenie i wiedzę z zakresu zarządzania Bankiem i nadzorowanych obszarów. Członkowie Zarządu podlegają corocznie ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	Rada Nadzorcza w taki sposób dobiera skład Zarządu, aby ogólny skład organu zarządzającego posiadał zbiorowo doświadczenie praktyczne związane z zarządzaniem Bankiem. Dokonując wyboru członków Zarządu Rada bierze pod uwagę następujące aspekty różnorodności: <ul style="list-style-type: none">- wykształcenie, w tym szczególnie ukończony kierunek kształcenia, poziom wykształcenia,- doświadczenie zawodowe,- wiedzę,- umiejętności,- płeć,- wiek.



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	3 406,00	
	w tym: instrument typu 1	0,00	
	w tym: instrument typu 2	0,00	
	w tym: instrument typu 3	0,00	
2	Zyski zatrzymane	0,00	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	197 397,42	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 230,00	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,00	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	202 033,42	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0,00	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-340,91	
9	Nie dotyczy	0,00	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0,00	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,00	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,00	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,00	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	

17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
20	Nie dotyczy	0,00
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,00
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
24	Nie dotyczy	0,00
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0,00
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0,00
26	Nie dotyczy	0,00
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00
27a	Inne korekty regulacyjne	0,00
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-340,91
29	Kapitał podstawowy Tier I	201 692,51
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00

EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0,00
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0,00
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
41	Nie dotyczy	0,00
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,00
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	201 692,51
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	11 180,18
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,00
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0,00
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	11 180,18
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00

53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
54a	Nie dotyczy	0,00
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
56	Nie dotyczy	0,00
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
58	Kapitał Tier II	11 180,18
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	212 872,68
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 000 973,26
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	20,1500%
62	Kapitał Tier I	20,1500%
63	Łączny kapitał	21,2700%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,0000%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5000%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0000%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,0000%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	13,2700%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	0,00
70	Nie dotyczy	0,00
71	Nie dotyczy	0,00
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00

74	Nie dotyczy	0,00
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0,00
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	69 893,34
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,00
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



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

tys. zł

	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym		W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego		
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	108 309,72		
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00		
3	Należności od sektora finansowego	66 139,41		
4	Należności od sektora niefinansowego	1 104 279,62		
5	Należności od sektora budżetowego	58 776,09		
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00		
7	Dłużne papiery wartościowe	1 233 783,34		
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00		
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00		
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00		
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 985,30		
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 898,11		
13	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	340,91		
14	Rzeczowe aktywa trwałe	8 616,69		
15	Inne aktywa	6 853,16		
16	Rozliczenia międzyokresowe	5 539,32		
17	Należne wpłaty na kapitał(fundusz) podstawowy	0,00		
18	Akcje własne	0,00		
xxx	Aktywa ogółem	2 600 521,67		
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00		
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	184,56		
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 108 338,26		
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	241 191,25		
	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00		
	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 113,10		
	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00		
	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 734,62		
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	3 129,16		
	Rezerwy	9 809,72		
	Zobowiązania podporządkowane	0,00		
xxx	Zobowiązania ogółem	2 382 500,67		
Kapitał własny				
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 463,20		
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	199 044,38		
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 270,10		
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 853,13		
	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00		
	Zysk (strata) netto	15 930,38		
xxx	Kapitał własny ogółem	218 021,00		





Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

zgodnie z art. 451a ust. 4 CRR

Numer wiersza	
a)	<p>Ryzyko płynności to ryzyko poniesienia dodatkowych kosztów lub konieczności sprzedaży aktywów po niekorzystnej cenie w przypadku niemożności terminowego wywiązania się przez Bank z bieżących i przyszłych zobowiązań. Problemy z utrzymaniem bieżącej płynności mogą prowadzić do trwałej utraty zaufania do Banku wśród jego klientów.</p> <p>Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Utrzymywanie płynności bieżącej Banku oraz zarządzanie płynnością krótko, średnio- i długoterminową;2. Podejmowanie działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów przy uwzględnieniu pożądanej rentowności działania;3. Rozwijanie działalności inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd Banku, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej;4. Zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów;5. Wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności;6. Podejmowanie działań mających na celu zapewnienie alternatywnych źródeł finansowania działalności w sytuacjach kryzysowych;7. Utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR powyżej poziomów minimalnych określonych w regulacjach. <p>Bank wdraża proces zarządzania ryzykiem płynności, który jest zintegrowany z procesem zarządzania ryzykiem w Banku (z uwzględnieniem wpływu pozostałych obszarów ryzyka na profil i skalę ryzyka płynności). Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności. Kluczowy cel procesu zarządzania ryzykiem płynności stanowi zapewnienie możliwości realizowania przez Bank zobowiązań w perspektywie: płynności śróddziennej i dziennej, płynności w krótkim, średnim i długim okresie, warunków normalnych i skrajnych, banku, rynku.</p> <p>Ponadto na proces ten składa się wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności poprzez stosowanie oraz monitorowanie limitów, zabezpieczenie ryzyka poprzez utrzymywanie nadwyżki środków płynnych, analizę luki, opracowanie planów awaryjnych. Bank dywersyfikuje swoje aktywa według kryteriów takich jak: płynność, bezpieczeństwo i rentowność. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielanych kredytów.</p>
b)	<p>Struktura organizacyjna banku, zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko płynności oraz odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności</p> <p>W proces zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Rada Nadzorcza.2) Komitet Audytu.3) Zarząd.4) Komitet Inwestycyjny.5) Zespół ds. Ryzyk i Analiz – uczestniczy w procesie akceptacji i ograniczania ryzyka płynności, opracowuje i aktualizuje instrukcję zarządzania ryzykiem płynności, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych, inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem, dokonuje pomiaru i analizy ryzyka płynności oraz sporządza raporty i przedstawia je odpowiednim komórkom Banku.6) Zespół Audytu Wewnętrznego – nadzoruje przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku oraz dokonuje przeglądów poprawności realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.7) Departament Skarbu - monitoruje skład portfela aktywów płynnych i środków na rachunku bieżącym oraz odpowiada za zarządzanie płynnością śróddzienną w Banku.8) Zespół Kasowo-Skarbcowy – uczestniczy w procesie zarządzania płynnością.
c)	nie dotyczy
d)	<p>Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji Banku na ryzyko płynności odpowiada Zespół ds. Ryzyk i Analiz.</p> <p>Wykorzystywane przez Bank narzędzia do pomiaru i analizy ryzyka płynności:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Analiza przepływów w kontekście płynności śróddziennej i dziennej;2) Analiza luki płynności i analizę wskaźników płynności, z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, zapewniającą możliwość dynamicznego prognozowania przyszłych przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem reakcji kluczowych kontrahentów na zmiany warunków;3) Analiza stabilności depozytów z uwzględnieniem tych zakładanych drogą elektroniczną;4) Analiza nadzorczych miar płynności, w tym analizę wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR i wskaźnika stabilnego finansowania NFRS;5) Analiza skali i struktury bufora płynności, rozumianego jako nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych;6) Analiza wskaźników wczesnego ostrzegania;7) Analiza wykorzystania limitów wynikających z tolerancji ryzyka płynności;8) Przeprowadzane i analizowane wyniki testów warunków skrajnych;9) Pogłębiona analiza płynności długoterminowej;10) Analiza uproszczonych czynników FTP w kontekście określenia rentowności placówek; <p>Odbiorcami w/w raportów jest Zarząd oraz Rada Nadzorcza.</p>

e)	<p>Bank prowadzi stałe monitorowanie ryzyka płynności umożliwiające szybkie reagowanie na istotne zmiany poziomu ryzyka płynności. Szczególny element procesu monitorowania płynności stanowi płynność śróddzienna i dzienna. Bank regularnie monitoruje, raportuje poziom miar dotyczących ryzyka płynności oraz stopień wykorzystania limitów. Raporty dotyczące ryzyka płynności opracowywane są w trybie dziennym, miesięcznym, kwartalnym oraz rocznym. Ich częstotliwość, zakres i lista odbiorców uregulowana jest w wewnętrznych regulacjach.</p> <p>W celu ograniczenia i unormowania ryzyka płynności stosuje się system wewnętrznych limitów, wśród których najważniejsze to: LCR, NSFR, udział kredytów w depozytach ogółem, skumulowany urealniony współczynnik płynności do 1 miesiąca, skumulowany urealniony współczynnik płynności do 3 miesięcy, udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w kredytach ogółem, udział depozytów bieżących w depozytach ogółem, udział kredytów w aktywach ogółem, udział dużych deponentów w depozytach ogółem, limit minimalnego poziomu udziału osadu w bazie depozytowej.</p>
f)	<p>Bank posiada plany awaryjne płynności, które precyzyjnie określają strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych. Plan awaryjny płynności są przeglądane i aktualizowane w oparciu o przeprowadzone testy warunków skrajnych. Przegląd zapisów planów awaryjnych przeprowadzany jest raz w roku w ramach weryfikacji systemu i strategii zarządzania ryzykiem. Przyjęte plany awaryjne określają:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) działania będące odpowiedzią na poważne zakłócenia w zdolności banku do terminowego finansowania niektórych lub wszystkich rodzajów działalności po uzasadnionych kosztach, 2) hierarchizację ważności procedur szczegółowo określających kiedy i w jaki sposób każde z działań powinno być uruchomione, 3) zdyswersyfikowany zestaw alternatywnych źródeł finansowania wraz z szacunkami wielkości środków możliwych do uzyskania, tak aby mieć przegląd potencjalnie dostępnych narzędzi w sytuacji awaryjnej, 4) czas potrzebny na pozyskanie dodatkowych środków z każdego ze źródeł awaryjnych, 5) ocenę stopnia narażenia na ryzyko utraty płynności, 6) powiadomienia i przepływ informacji wewnątrz Banku w przypadku zagrożenia płynności <p>Plan awaryjny w zakresie merytorycznym są spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych. Plan awaryjny podlegają corocznemu testowaniu w ramach testu warunków skrajnych.</p>
g)	<p>Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, w tym analizy scenariuszowe dla różnego rodzaju krótkoterminowych i utrzymujących się w czasie, zarówno wewnętrznych, jak i systemowych warunków skrajnych. Projektowanie założeń testów warunków skrajnych realizowane jest w ramach Zespołu ds. Ryzyk i Analiz. Przyjęte założenia w przedmiotowym zakresie są akceptowane przez Zarząd. Kształtując założenia testów warunków skrajnych Bank uwzględnia interakcje między różnymi obszarami ryzyka. Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze ryzyka płynności wymagają akceptacji Rady. Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych podlegają cyklicznym przeglądom w okresach co najmniej rocznych. Częstotliwość ta powinna być zwiększona w przypadku istotnych zmian uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych. Zarząd zapewnia, że testy warunków skrajnych są analizowane odpowiednio konserwatywnie, bez względu na bieżącą sytuację płynnościową banku, a więc także wtedy, gdy dostępność płynności jest nieograniczona. Zarząd dokonuje szczegółowej analizy i omówienia rezultatów przeprowadzonych testów warunków skrajnych. Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku. Zarząd regularnie raportuje wyniki testów warunków skrajnych Radzie.</p> <p>Przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych składają się z: jednoczynnikowych testów wrażliwości; Testów scenariuszowych; Testów odwróconych.</p> <p>Przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych obejmują wszystkie horyzonty czasowe zarządzania ryzykiem płynności, w tym płynność śróddzienną.</p> <p>Przyjęte przez Bank scenariusze testów warunków skrajnych są przeprowadzane w trzech wariantach: wariant wewnętrzny; wariant zewnętrzny; wariant łączony uwzględniający dodatkowe czynniki wynikające z negatywnego efektu synergii.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji banku na ryzyko płynności, 2) do dostosowania profilu płynnościowego banku do przyjętej tolerancji ryzyka płynności, 3) do oceny adekwatności nadwyżki płynności, 4) jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu płynności, 5) jako element w procesie planowania strategicznego banku, 6) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem płynności, 7) bezpośrednio do ustalania limitów wewnętrznych, 8) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych
h)	Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE
i)	Informacja umieszczona w niniejszym Raporcie w części OŚWIADCZENIE



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

<p>Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR</p>	<p>Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo – kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządu terytorialnego i inne instytucje. Bank jest instytucją finansową, której nadrzędnym celem inwestowania środków finansowych jest ochrona zgromadzonych w nim depozytów. W tym celu głównie angażuje środki w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzujących się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym. Bank charakteryzuje się ostrożnościowym podejmowaniem ryzyka, co oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej a kontrolowaniem ryzyka i zabezpieczeniem kapitałowym Banku. Celem w zakresie zarządzania kapitałem / adekwatnością kapitałową w Banku jest zapewnienie poziomu i struktury funduszy własnych pozwalających na zabezpieczenie poziomu ponoszonego ryzyka. Profil ryzyka Banku wynika z przyjętego przez Bank apetytu na ryzyko. Uwzględnia on strategię biznesową Banku, oczekiwania udziałowców jak i klientów Banku. Apetyt na ryzyko wyznacza wielkość ryzyka, która jest przez Bank akceptowana. Podstawą określenia akceptowalnego poziomu na ryzyko jest łączny współczynnik kapitałowy zarówno w wariancie podstawowym jak i uwzględniający dodatkowe wymogi kapitałowe oszacowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej.</p>
<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR</p>	<p>Bank w swojej Strategii zarządzania ryzykiem zdefiniował apetyt na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka jaki Bank gotowy jest zaakceptować. W celu określenia apetytu na ryzyko, bank wyznacza limity na poszczególne ryzyka.</p> <p>W Banku obowiązują również wewnętrzne limity na poszczególne rodzaje ryzyka, które zostały uznane za istotne zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi. Ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu ograniczenie poziomu narażenia na ryzyko między innymi poprzez zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę ogólnego poziomu ryzyka Banku. Ustalając poziomy limitów, Bank bierze w szczególności pod uwagę wyniki przeprowadzonych stress-testów. Oprócz powyższych limitów w Banku obowiązują między innymi maksymalne wartości wskaźników Dtl oraz LtV, których wysokość ustalona została w odpowiednich Politykach. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz w roku. Weryfikacja ma na celu sprawdzenie adekwatności przyjętych limitów w stosunku do skali i charakteru prowadzonej działalności. Za przeprowadzenie weryfikacji odpowiedzialna jest komórka odpowiedzialna za monitorowanie przestrzegania limitów. Informacja o wynikach przeglądu przekazywana jest Zarządowi, a następnie w formie syntetycznej Radzie Nadzorczej. W zakresie koncentracji zaangażowań w Banku funkcjonują limity wewnętrzne wynikające z art. 395 CRR, natomiast w odniesieniu do całego portfela kredytowego funkcjonują co najmniej limity ograniczające: koncentrację geograficzną; koncentrację branżową; koncentrację w jednorodnej grupie produktów; koncentrację w grupie produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia czy kredyty udzielone z zastosowaniem odstępstw.</p>



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



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

<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR</p>	<p>W ramach ryzyka rynkowego Bank identyfikuje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe, dla których wyznaczone zostały cele strategiczne.</p> <p>Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest redukcja negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną Banku, przy jednoczesnym zapewnieniu akceptowalnego poziomu rentowności. Pomiar oraz monitorowanie wskaźników odbywa się z uwzględnieniem ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyka bazowego oraz ryzyka opcji klienta będącymi integralną częścią ryzyka stopy procentowej. Z uwagi na brak portfela handlowego monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się wyłącznie w odniesieniu do instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych zaliczanych do portfela bankowego. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem luki przeszacowania, NII, EVE, marży finansowej oraz ROA. Ponadto w cyklach miesięcznych Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla miar NII oraz EVE.</p> <p>Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczenie wpływu zmian kursów walut obcych do waluty bazowej PLN, prowadzących do powstania strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych, głównie poprzez ograniczenie działalności walutowej i traktowanie jej jako element uzupełniający do oferty złotowej. Działalność walutowa Banku rozwijana jest do poziomu niewymagającego zabezpieczenia funduszami własnymi, a jej ocena dokonywana jest co najmniej raz w roku podczas przeglądu systemu zarządzania ryzykiem. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem wielkości pozycji walutowej netto dla poszczególnych walut obcych oraz pozycji walutowej całkowitej, dla których wyznaczone zostały limity. Ponadto w cyklach miesięcznych Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla zmian kursów średnich oraz wzrostu/spadku wszystkich kursów walut.</p>
---	--



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	<p>Ryzyko operacyjne – jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych, a także ryzyka prawnego.</p> <p>Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym należy:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej;2. Utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka rozumie się utrzymanie poziomu profilu ryzyka (wielkość i rodzaj rejestrowanych zdarzeń, wskaźniki KRI, wielkości strat w stosunku do funduszy własnych oraz wielkości wymogu kapitałowego) w wysokości akceptowalnej w stosunku do ustalonych limitów;3. Osiągnięcie optymalnych w warunkach funkcjonowania Banku standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym;4. Utrzymanie bezpieczeństwa Banku i jego zasobów na akceptowalnym poziomie;5. Zapewnienie utrzymania ciągłości działania krytycznych/kluczowych procesów biznesowych;6. Zapewnienie jakości działania Banku na poziomie zapewniającym utrzymanie i rozwijanie osiągniętej pozycji rynkowej:<ol style="list-style-type: none">a) W zakresie ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko braku zgodności celem jest: uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi,b) Wzmacnianie pozycji Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej.7. W zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.8. Bank dąży do utrzymania limitu w zakresie wartości progowych określonych w Strategii. <p>Informacja o profilu ryzyka</p> <p>Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń (mapa i matryca ryzyka), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych.</p>

Rekomendacja M

Informacja o profilu ryzyka

Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń (mapa i matryca ryzyka), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych.

W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. suma strat brutto zarejestrowanych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 597,2 tys. zł, co stanowi 5,81% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Wielkość strat brutto została zarejestrowana w następujących rodzajach zdarzenia:

- oszustwa zewnętrzne – 459,9 tys. zł;
- klienci, produkty i praktyki operacyjne – 2,9 tys. zł;
- szkody związane z aktywami rzeczowymi – 33,6 tys. zł;
- zakłócenia działalności Banku i awarie systemów – 51,6 tys. zł;
- wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – 49,2 tys. zł,

W roku 2021 w dalszym ciągu prowadzone były działania mające na celu minimalizowanie zagrożenia rozprzestrzeniania się wirusa SARS-CoV-2 wywołującego chorobę COVID-19. Bank prowadził działalność w swoich placówkach z zachowaniem najwyższych standardów bezpieczeństwa zgodnie z ustanowionymi w określonym okresie przepisami prawa.

W placówkach występował obowiązek przebywania w maskach ochronnych, jak również każda z nich posiadała płyny antybakteryjne oraz inne środki ochrony. Z uwagi na pojawiające się kolejno nowe fale zachorowań, pracownicy Banku także korzystali z rozwiązań technologicznych umożliwiających prowadzenie pracy zdalnej dla części pracowników, minimalizując ryzyko zachorowania kluczowych pracowników.

Podwyższona wartość strat zarejestrowanych w ramach kategorii oszustw zewnętrznych jest spowodowany w szczególności jednym zdarzeniem operacyjnym na kwotę 412,0 tys. zł związanym z oszustwem dokonany na pracowniku banku poprzez podszycie się pod pracownika firmy zewnętrznej, z którym Bank uczestniczył w procesie biznesowym. Pozostała wartość zdarzeń związana była w szczególności ze zidentyfikowanymi oszustwami dokonywanymi z wykorzystaniem portali sprzedażowych OLX, Vinted i innych operatorów oraz podawaniem danych dotyczących kart płatniczych, umożliwiających dokonanie płatności przez oszustów. Ponadto zarejestrowano zdarzenia związane z występowaniem zdarzeń związanych z naciąganiem klientów na inwestowanie w kryptowaluty, a także tzw. oszustwami „na policjanta”.

W celu minimalizacji zagrożeń, bank prowadzi odpowiednie działania zmniejszające ryzyko wystąpienia nadużyć w obszarze bankowości elektronicznej.

Uwzględniając wielkość alokacji kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość strat, która została zidentyfikowana w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, stwierdza się, że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym przez Bank.

Bank stosuje szereg mechanizmów kontrolnych i zabezpieczających, pozwalających zapewnić ciągłą i poprawną pracę krytycznych procesów biznesowych. Do powyższych mechanizmów można zaliczyć m.in.: system kontroli, system regulacji/procedur, system szkoleń, system limitowania, działania outsourcingowe, systemy wsparcia technicznego, plany awaryjne i ciągłości działania oraz polityka ubezpieczeniowa.





Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	a	Zasady ustalania wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zostały określone w Polityce Wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Brodnicy przyjętą przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 45/2021 z dnia 15 grudnia 2021 r. oraz w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Brodnicy przyjętą uchwałą Rady Nadzorczej nr 51/2018 z dnia 30 października 2018 r. i zmienioną ostatni raz uchwałą Rady Nadzorczej nr 46/2021 z dnia 15 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza jest organem nadzorującym politykę wynagrodzeń. W skład Rady wchodzi 10 członków. W roku 2021 Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank nie korzystała z konsultantów zewnętrznych.
	b	Bank określił katalog stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka na podstawie Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) Nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników i kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy. Do tej grupy w 2021 roku zaliczono 28 stanowisk, w tym 5 stanowisk członków Zarządu. Polityka podlega okresowym przeglądom w zakresie zgodności z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi oraz raport przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Kierownik Zespołu Audytu Wewnętrznego, pracownik zajmujący stanowisko ds. Ryzyka Braku Zgodności, pracownik zajmujący stanowisko ds. Kontroli Kredytowej w zakresie zmiennego wynagrodzenia są oceniani za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działania Banku. Kryteria stosowane przy przyznawaniu zmiennych składników określa Regulamin Wynagradzania i Polityka Zmiennych Składników Wynagradzania.
	c	Poziom ryzyka podejmowanego przez pracowników nie wpływa na wysokość wynagrodzenia.
Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR	d	Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych nie może przekroczyć 100 %.
Art. 450 ust. 1 lit. e) CRR	e	Stosowana w Banku polityka wynagrodzeń ma na celu adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów oraz realizował strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem oraz ograniczał konflikt interesów.
	f	Bank nie stosuje polityki odraczania wynagrodzeń.

Art. 450 ust. 1 lit. f) CRR	g	<p>Wynagrodzenie zmienne dla Zarządu jest określone w umowie o pracę na okres kadencji członka Zarządu w wysokości od 0,40% do 1,26% wyniku finansowego netto Banku za rok poprzedni. Podstawą do jego obliczenia jest zweryfikowany przez biegłego rewidenta bilans za dany rok i zatwierdzony przez Zebranie Przedstawicieli. Ponadto warunkiem koniecznym wypłaty wynagrodzenia zmiennego (tantiem) jest poświadczenie o niekaralności poszczególnych Członków Zarządu, uzyskanie na Zebraniu Przedstawicieli absolutorium oraz uzyskanie pozytywnej oceny Rady Nadzorczej. Ocena Rady Nadzorczej obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) suma bilansowa; 2) zysk netto; 3) zwrot z kapitału własnego (ROE); 4) jakość portfela kredytowego; 5) współczynnik kapitałowy. <p>Ocenie podlega stopień wykonania wyżej wymienionych parametrów w odniesieniu do planów ekonomiczno-finansowych w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w planie ekonomiczno – finansowym na dany rok. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat i okresie niepełnego roku, za który jest przeprowadzana ocena, plan w zakresie co najmniej trzech parametrów jest zrealizowany w 90%. Zasady oceny wyników pracy pozostałych osób zajmujących najważniejsze stanowiska w Banku zostały określone w Polityce w sprawie doboru i oceny kwalifikacji osób zajmujących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Brodnicy. W przypadku przekroczenia progów krytycznych dla wskaźników określonych w planie naprawy Bank wstrzymuje wypłatę wszystkich zmiennych składników wynagrodzeń dla pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka. Zmienne składniki wynagradzania są realizowane w formie pieniężnej.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR	h	Nie dotyczy
Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	i	Bank korzysta z odstęp określonych w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust.1 lit. k) CRR
Art. 450 ust. 2 CRR	j	Nie dotyczy



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

tys. zł

		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	5,0	16,1	5,5
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	223,47	1 482,32	1 332,48	398,65
3		W tym: w formie środków pieniężnych	223,47	1 476,02	1 332,48	398,65
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00		0,00
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy		6,30		
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	0,00	4,00	16,10	5,50
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	154,25	935,02	560,72	113,14
11		W tym: w formie środków pieniężnych	94,00	914,05	393,67	113,14
12		W tym: odroczone	0,00	338,96	0,00	0,00
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14a	Wynagrodzenie zmienne	W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14b		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14y		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
15		W tym: inne formy	60,25	20,98	167,05	0,00
16		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	377,72	2 411,04	1 893,20	511,80



**Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone**

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0,00	94,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 W formie środków pieniężnych	0,00	94,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Inne instrumenty		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6 Inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	1 325,01	338,96	313,27	0,00	0,00	0,00	338,96	
8 W formie środków pieniężnych	1 325,01	338,96	313,27	0,00	0,00	0,00	338,96	
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11 Inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12 Inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14 W formie środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17 Inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18 Inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19 Pozostały określony personel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20 W formie środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23 Inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24 Inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25 łączna kwota	1 325,01	432,96	313,27	0,00	0,00	0,00	338,96	0,00

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



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

tys. zł

	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu		1,00	4,00
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0,00	20,98	31,60
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0,00	0,00	0,00
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu			
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0,00	0,00	0,00
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu		1,00	
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0,00	0,00	29,03
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0,00	0,00	29,03
9	W tym odprawy odroczone	0,00	0,00	0,00
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0,00	0,00	0,00
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0,00	0,00	29,03



BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY



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

tys. zł

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



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



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

tys. zł

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)					
		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)					
		a	b	c	d	e	f
		31.12.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	216 692,50	nd	nd	nd	nd	nd
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	216 692,50					
2	łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	1 000 973,26	nd	nd	nd	nd	nd
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	21,6500%					
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,6500%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	2 757 622,08	nd	nd	nd	nd	nd
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,8600%					
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,8600%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		nd	nd	nd	nd	nd
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		nd	nd	nd	nd	nd
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	10,00%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	10,00					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	3,00%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	3,00					



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

tys. zł

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	201 692,50	nd	nd
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	nd	nd
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	11 180,18	nd	nd
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	212 872,68	nd	nd
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd	nd
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd	nd
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd	nd
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	3 819,82	nd	nd
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00	nd	nd
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00	nd	nd
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,00	nd	nd
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	3 819,82	nd	nd
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	3 819,82	nd	nd

Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	216 692,50	nd	nd
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		nd	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		nd	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	216 692,50	nd	nd
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	216 692,50		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	1 000 973,26	nd	nd
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	2 757 622,08	nd	nd
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	21,6500%	nd	nd
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,6500%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,8600%	nd	nd
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,8600%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	21,6500%		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		nd	



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



EU TLAC3a: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

tys. zł

	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym																				Suma kolumn 1–n	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
	(najniższy stopień)																					
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)																					
2	Zobowiązania i fundusze własne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	w tym wyłączone zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	201 692,50	11 180,18	0,00	3 819,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	216 692 504,54
5	Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]	201 692,50	11 180,18	0,00	3 819,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	216 692 504,54
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0,00	11 180,18	0,00	3 819,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	201 692,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	201 692 504,54



BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY



EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

tys. zł

	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						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 tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane odpisanie częściowe		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych		Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych									
	w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 2		w tym etap 3		w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 2		w tym etap 3															
Kredyty i zaliczki	1 289 413,00	0,00	0,00	60 304,00	0,00	0,00	1 806,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 278,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	784 629,00	35 771,00			
1 Banki centralne	80 437,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2 Instytucje rządowe	58 776,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
3 Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
4 Inne instytucje finansowe	66 141,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
5 Przedsiębiorstwa niefinansowe	279 205,00	0,00	0,00	14 290,00	0,00	0,00	95,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 003,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	203 980,00	9 603,00				
w tym MSP:	217 646,00	0,00	0,00	14 290,00	0,00	0,00	95,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 003,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	157 867,00	9 603,00				
6 Gospodarstwa domowe	804 854,00	0,00	0,00	46 014,00	0,00	0,00	1 711,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 275,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	580 649,00	26 168,00				
Dłużne papiery wartościowe	1 233 783,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
1 Banki centralne	389 867,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2 Instytucje rządowe	316 244,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
3 Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
4 Inne instytucje finansowe	454 701,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
5 Przedsiębiorstwa niefinansowe	72 971,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Ekspozycje pozabilansowe	151 716,00	0,00	0,00	224,00	0,00	0,00	38,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
1 Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2 Instytucje rządowe	8 141,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
3 Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
4 Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
5 Przedsiębiorstwa niefinansowe	65 736,00	0,00	0,00	117,00	0,00	0,00	34,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
6 Gospodarstwa domowe	77 839,00	0,00	0,00	107,00	0,00	0,00	4,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
łącznie	2 674 912,00	0,00	0,00	60 528,00	0,00	0,00	1 844,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 311,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	784 629,00	35 771,00				



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

tys. zł

	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 inwestycji 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 niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
Kredyty i zaliczki	1 933,00	4 217,00	4 217,00	4 217,00	15,00	871,00	5 251,00	5 210,00
1 Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 879,00	266,00	266,00	266,00	14,00	53,00	2 078,00	2 078,00
6 Gospodarstwa domowe	54,00	3 951,00	3 951,00	3 951,00	1,00	818,00	3 173,00	3 132,00
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Łącznie	1 933,00	4 217,00	4 217,00	4 217,00	15,00	871,00	5 251,00	5 210,00



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



EU CQ3: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane					
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane dni ≤ 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 ≤ 5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
Kredyty i zaliczki	1 289 413,00	1 289 385,00	29,00	60 304,00	35 138,00	304,00	875,00	0,00	11 979,00	12 009,00	0,00	19 053,00
1 Banki centralne	80 437,00	80 437,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Instytucje rządowe	58 776,00	58 776,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Inne instytucje finansowe	66 141,00	66 141,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Przedsiębiorstwa niefinansowe	279 205,00	279 195,00	11,00	14 290,00	6 706,00	50,00	20,00	0,00	2 363,00	5 151,00	0,00	7 416,00
w tym MSP:	217 646,00	217 635,00	11,00	14 290,00	6 706,00	50,00	20,00	0,00	2 363,00	5 151,00	0,00	7 416,00
6 Gospodarstwa domowe	804 854,00	804 836,00	18,00	46 014,00	28 432,00	254,00	855,00	0,00	9 616,00	6 858,00	0,00	11 637,00
Dłużne papiery wartościowe	1 233 783,00	1 233 783,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 Banki centralne	389 867,00	389 867,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Instytucje rządowe	316 244,00	316 244,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Inne instytucje finansowe	454 701,00	454 701,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Przedsiębiorstwa niefinansowe	72 971,00	72 971,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje pozabilansowe	151 715,00			224,00								0,00
1 Banki centralne	0,00			0,00								0,00
2 Instytucje rządowe	8 141,00			0,00								0,00
3 Instytucje kredytowe	0,00			0,00								0,00
4 Inne instytucje finansowe	0,00			0,00								0,00
5 Przedsiębiorstwa niefinansowe	65 736,00			117,00								0,00
6 Gospodarstwa domowe	77 838,00			107,00								0,00
Łącznie	2 523 196,00	2 523 168,00	29,00	60 304,00	35 138,00	304,00	875,00	0,00	11 979,00	12 009,00	0,00	19 053,00



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



EU CQ7: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

tys. zł

	a	b
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1 Nieruchomości mieszkalne	0,00	0,00
2 Nieruchomości komercyjne	0,00	0,00
3 Ruchomości (samochody, środki transportu, itp.)	0,00	0,00
4 Kapitał własny i instrumenty dłużne	0,00	0,00
5 Pozostałe	0,00	0,00
Łącznie	0,00	0,00



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**



Oświadczenie Zarządu

Niniejszym Zarząd Banku Spółdzielczego w Brodnicy oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Brodnicy, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym nie może przekroczyć 13 – krotności.

Oświadczenie Zarządu w zakresie ryzyka płynności

Ryzyko płynności to ryzyko poniesienia dodatkowych kosztów lub konieczności sprzedaży aktywów po niekorzystnej cenie w przypadku niemożności terminowego wywiązania się przez Bank z bieżących i przyszłych zobowiązań. Problemy z utrzymaniem bieżącej płynności mogą prowadzić do trwałej utraty zaufania do Banku wśród jego klientów.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:

1. Utrzymywanie płynności bieżącej Banku oraz zarządzanie płynnością krótko- średnio- i długoterminową;
2. Podejmowanie działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów przy uwzględnieniu pożądanego rentowności działania;
3. Rozwijanie działalności inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd Banku, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej;
4. Zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów;
5. Wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności;
6. Podejmowanie działań mających na celu zapewnienie alternatywnych źródeł finansowania działalności w sytuacjach kryzysowych;
7. Utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR powyżej poziomów minimalnych określonych w regulacjach.

Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową ma charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych. W związku z tym, Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej.

Podstawową metodą wykorzystywaną przez Bank w procesie zarządzania płynnością jest odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych.

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank w strukturze aktywów posiada środki zabezpieczające płynność o łącznej wartości 1 384 000 tys. zł. (wartość nominalna). Na tą wartość składały się:

- środki na rachunkach – 113 275 tys. zł.;
- lokaty międzybankowe – 33 300 tys. zł.;
- dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa – 305 000 tys. zł.;
- bony Pieniężne NBP – 390 000 tys. zł.;
- pozostałe dłużne papiery wartościowe – 542 425 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wskaźnik LCR wyniósł 480% natomiast NSFR ukształtował się na poziomie 208%. Wartości minimalne określone przez Bank dla wskaźnika LCR to 250%, a NFSR 110%.

Kontraktowa luka płynności

FORMULW_OPIS	Razem	0D	1D	2D-7D	8D-1M	1M-3M	3M-6M	6M-1R	1R-3R	3R-5R	POW5
(PB) Zobowiązania pozabilansowe	152 009,91	9 746,63	-	-	-	-	-	142 263,28	-	-	-
Aktywa razem	2 600 521,73	115 430,58	683 480,00	3 300,00	1 555,08	67 060,02	81 459,52	266 435,02	480 755,18	390 365,49	510 680,84
Pasywa razem	2 600 521,73	274 711,97	-	-	104,90	7 656,69	7 656,69	1 318 067,90	265 691,25	265 691,25	460 941,07
Luka płynności	- 0,00 -	169 028,01	683 480,00	3 300,00	1 450,18	59 403,33	73 802,83	- 1 193 896,16	215 063,93	124 674,24	49 739,76
Skumulowana luka płynności	- 0,00 -	169 028,01	514 451,99	517 751,99	519 202,17	578 605,50	652 408,33	- 541 487,84	- 326 423,91	- 201 749,67	- 152 009,91

Urealniona luka płynności

FORMULW_OPIS	Razem	0D	1D	2D-7D	8D-1M	1M-3M	3M-6M	6M-1R	1R-3R	3R-5R	POW5
(PB) Zobowiązania pozabilansowe	152 009,91	61 141,48	-	170,59	2 797,33	8 129,03	17 171,77	35 920,91	26 395,46	266,69	16,65
Aktywa razem	2 600 521,73	157 575,38	247,79	412 283,29	17 506,45	61 772,95	99 241,11	226 631,84	535 969,20	516 260,84	573 032,89
Pasywa razem	2 600 521,73	1 882 258,72	3 938,63	30 279,35	175 730,40	362 829,85	45 732,14	73 823,73	5 234,12	2 958,62	17 736,17
Luka płynności	- 0,00 -	1 785 824,83	- 3 690,84	381 833,35	- 161 021,28	- 309 185,93	36 337,20	116 887,21	504 339,62	513 035,53	555 280,06
Skumulowana luka płynności	- 0,00 -	1 785 824,83	- 1 789 515,67	- 1 407 682,32	- 1 568 703,59	- 1 877 889,53	- 1 841 552,33	- 1 724 665,12	- 1 220 325,50	- 707 289,97	- 152 009,91

Za Zarząd Banku

Prezes Zarządu

Aleksandra Wójcik
Aleksandra Wójcik

Członek Zarządu
ds. Handlowych

Jacek Teodorski
Jacek Teodorski

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Sebastian Urbański
Sebastian Urbański

Członek Zarządu
ds. Informatyki i Innowacji

Grzegorz Głowacki
Grzegorz Głowacki

Członek Zarządu
Leszek Mitura
Leszek Mitura