

*Załącznik do Uchwały Nr 50/1/2022 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego  
w Zabłudowie z dnia 30.09.2022 r.*



**Raport Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie  
z zakresu adekwatności kapitałowej  
oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu  
według stanu na dzień 30.06.2022 r.**

**Wrzesień, 2022 rok**



## I Wprowadzenie

Niniejszy dokument został opracowany w celu realizacji Polityki informacyjnej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie w zakresie adekwatności kapitałowej oraz spełnienia nadzorczych wymogów informacyjnych.

Dokument przedstawia osobom zainteresowanym informacje o charakterze ilościowym i jakościowym, dotyczące najważniejszych wskaźników według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku.

## II Podstawy prawne

1. Niniejsza informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
  - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma) ze zmianami,
  - 2) Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
  - 3) Wytycznych EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art.435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Wytyczne 2017/01);
  - 4) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
  - 5) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
  - 6) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
  - 7) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
  - 8) Rekomendacjach wydanych przez KNF,
  - 9) Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 178/2021 z dnia 14 maja 2021 roku w sprawie uznania poszczególnych banków spółdzielczych za „małe i niezłożone instytucje”.
2. Niniejszą informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
  - 1) „Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu” zatwierdzonej Uchwałą nr 59/7/2021 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 03.12.2021 r. i Uchwałą nr 6/1/2021 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 28.12.2021 r.
  - 2) „Instrukcji sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu” wprowadzonej Uchwałą Zarządu Banku nr 65/16/2021 z dnia 30.12.2021 r.
3. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są wg stanu na 30.06.2021r., 31.12.2021r. i 30.06.2022r.
4. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

5. Tabela nr 1 zawiera dane na temat najważniejszych wskaźników Podlasko-Mazurskiego banku Spółdzielczego w Zabłudowie.

### III Informacje ogólne o Banku

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą:  
**Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie**
2. Adres siedziby Banku:  
**16-060 ZABŁUDÓW, ul. SURAŻSKA 2, pow. BIAŁOSTOCKI**
3. Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną, posiadającą osobowość prawną. Bank jest wpisany w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sadowego pod numerem KRS 0000128560, NIP 542-100-13-99, REGON 000493646.
4. Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie nie prowadzi działalności poza obszarem Rzeczypospolitej Polskiej.
5. Działalność operacyjna Banku prowadzona jest poprzez sieć jednostek organizacyjnych, tj.:
  - Oddziały Banku w Białymstoku, Elku, Zabłudowie;
  - Filia Banku w Białymstoku.
6. Organami Banku są:
  - Zebrania Grup Członkowskich,
  - Zebranie Przedstawicieli,
  - Rada Nadzorcza Banku,
  - Zarząd Banku.
7. W Banku jako organ opiniotawczo-doradczy działa Komitet Kredytowy.

W myśl art. 111 Prawa bankowego w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny, Bank ogłasza skład Rady Nadzorczej i Zarządu oraz teren działania Banku.

### Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym raporcie oraz zakres informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na dzień 30.06.2022r. są zgodne ze stanem faktycznym.

**Tabela nr 1.**

*Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie*

| Najważniejsze wskaźniki - art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit. b) Rozporządzenia CRR                                                                                     |                                                                                                                                                 |            |            |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                 | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |            |            |            |
| 1                                                                                                                                                                      | Kapitał podstawowy Tier 1                                                                                                                       | 20 849     | 20 311     | 21 347     |
| 2                                                                                                                                                                      | Kapitał Tier 1                                                                                                                                  | 20 849     | 20 811     | 21 347     |
| 3                                                                                                                                                                      | Łączny kapitał                                                                                                                                  | 23 810     | 22 768     | 24 308     |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |                                                                                                                                                 |            |            |            |
| 4                                                                                                                                                                      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                               | 165 652    | 164 566    | 166 229    |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |                                                                                                                                                 |            |            |            |
| 5                                                                                                                                                                      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                   | 13,16%     | 12,34%     | 12,84%     |
| 6                                                                                                                                                                      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                | 13,16%     | 12,65%     | 13,14%     |
| 7                                                                                                                                                                      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                              | 14,35%     | 13,84%     | 14,62%     |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |                                                                                                                                                 |            |            |            |
| EU-7a                                                                                                                                                                  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                              | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-7b                                                                                                                                                                  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                 | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-7c                                                                                                                                                                  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                            | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU-7d                                                                                                                                                                  | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                             | 8,00%      | 8,00%      | 8,00%      |
| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                            |                                                                                                                                                 |            |            |            |
| 8                                                                                                                                                                      | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                       | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      |
| EU-8a                                                                                                                                                                  | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) |            |            |            |
| 9                                                                                                                                                                      | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                              |            |            |            |
| EU-9a                                                                                                                                                                  | Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                    |            |            |            |
| 10                                                                                                                                                                     | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                          |            |            |            |
| EU-10a                                                                                                                                                                 | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                              |            |            |            |
| 11                                                                                                                                                                     | Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                                                    | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      |
| EU-11a                                                                                                                                                                 | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                    | 10,50%     | 10,50%     | 10,50%     |
| 12                                                                                                                                                                     | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                         | 39,38%     | 36,76%     | 39,13%     |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |            |            |            |
| 13                                                                                                                                                                     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                     | 294 777    | 436 337    | 423 956    |
| 14                                                                                                                                                                     | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                            | 7,41%      | 4,77%      | 5,15%      |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>              |                                                                                                                                                 |            |            |            |

|                                                                                                                       |                                                                                                             |         |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| EU-14a                                                                                                                | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%) |         |         |         |
| EU-14b                                                                                                                | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                             |         |         |         |
| EU-14c                                                                                                                | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                         |         |         |         |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b> |                                                                                                             |         |         |         |
| EU-14d                                                                                                                | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                               |         |         |         |
| EU-14e                                                                                                                | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                               | 3,00%   | 3,00%   | 3,00%   |
| <b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>                                                                                |                                                                                                             |         |         |         |
| 15                                                                                                                    | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                     | 94 655  | 191 642 | 169 253 |
| EU-16a                                                                                                                | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                       | 49 917  | 77 423  | 74 491  |
| EU-16b                                                                                                                | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                       | 10 641  | 3 496   | 7 947   |
| 16                                                                                                                    | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                               | 39 275  | 73 927  | 66 544  |
| 17                                                                                                                    | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)                                                                         | 241,01% | 259,23% | 254,35% |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>                                                                         |                                                                                                             |         |         |         |
| 18                                                                                                                    | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                       | 262 350 | 308 476 | -       |
| 19                                                                                                                    | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                       | 218 132 | 206 127 | -       |
| 20                                                                                                                    | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                  | 120,27% | 149,65% | -       |