

*Załącznik do Uchwały Nr29/1/2021 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego
w Zabłudowie z dnia 25.06.2021 r.*



**Raport Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie
z zakresu adekwatności kapitałowej
oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu
według stanu na dzień 31.12.2020 r.**

Czerwiec, 2021 rok



Rap
pod

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 zewnętrznym, w szczególności klientom i właścicielom Banku, strategię oraz procesy Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, informacje z zakresu struktury kapitału, narażenia na ryzyko i adekwatność kapitałową, umożliwiające ocenę stabilności finansowej Banku w celu podejmowania decyzji handlowych oraz utrzymania dyscypliny rynkowej. Dokument niniejszy stanowi uzupełnienie informacji zawartej w Rocznym Sprawozdaniu Finansowym Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za rok obrotowy 2020.

1. Bank 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),
- 2) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
- 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
- 4) Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 5) Rekomendacjach wydanych przez KNF

w niniejszym dokumencie dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, systemie zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej oraz innych według stanu na 31 grudnia 2020 r.

2. Niniejszą informację sporządzono na podstawie niżej wskazanych obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:

- 1) „Polityka informacyjna Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie” zatwierdzona Uchwałą nr 103/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 28.11.2019 r. i Uchwałą nr 30/2019 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 12.12.2019 r.
- 2) „Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu” wprowadzona uchwałą Zarządu Banku nr 24/2017 z dnia 30.03.2017 r.

3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną; Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innej osoby do zachowania poufności.

4. Bank informuje, że niniejsza informacja - z zastrzeżeniem ust. 5 - obejmuje cały zakres ujawnianych informacji określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. CRR, które dotyczą Banku. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR.
5. Informacje nie zawarte w niniejszym raporcie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
 - Roczne Sprawozdanie Finansowe Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za rok obrotowy 2020,
 - Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za okres od 01.01. do 31.12.2020 r.
 - Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie w 2020 roku,które są dostępne w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie.
6. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
7. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
8. Wszystkie regulacje wymienione w niniejszym raporcie są dostępne wszystkim zainteresowanym w formie papierowej – w lokalu Banku w Białymstoku, przy ul. Suraskiej 3A, pokój 236 w dni robocze w godz. 9-14.
9. Informacje organizacyjne, dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego, szczegółowe informacje z zakresu polityki wynagrodzeń i praktyk Banku dotyczące wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz inne podlegające ujawnieniu zamieszczane są w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.pmbank.pl.

II Informacje ogólne

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą:
Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie
2. Adres siedziby Banku:
16-060 ZABŁUDÓW, ul. SURAŹSKA 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 Sądowego 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;
 - Filie Banku w Białymstoku.

6. Organami Banku są:

- Zebrania Grup Członkowskich,
- Zebranie Przedstawicieli,
- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku.

7. W Banku jako organ opiniodawczo-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.

III Strategia i opis procesów zarządzania ryzykiem.

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

- Działania Banku w 2020 roku oparte były na założeniach, które określała „Strategia Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na lata 2017-2020” przyjęta Uchwałą nr 165/2016 Zarządu Banku z dnia 29.12.2016 r., zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku dnia 28.02.2017 r. Uchwałą nr 5/2017 ze zmianami wprowadzonymi Uchwałą Zarządu Banku Nr 50/2018 z dnia 14.06.2018 r. zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 8/2018 z dnia 20.06.2018 r. Strategia zawiera w treści strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Dodatkowo Rada Nadzorcza Banku dnia 30.07.2013 r. Uchwałą nr 12/2013 zatwierdziła „Strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym” i dnia 25.01.2016 r. Uchwałą nr 4/2016 „Strategię zarządzania ryzykiem kredytowym” i w 2020 roku „Strategię zarządzania portfelem ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych”.

W Banku obowiązują niżej wymienione przepisy wewnętrzne regulujące działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, w tym kompetencje decyzyjne:

- „Regulamin działania Rady Nadzorczej”,
- „Regulamin Komitetu Audytu”
- „Regulamin działania Zarządu”,
- „Regulamin organizacyjny”,
- „Regulamin podejmowania decyzji kredytowych”
- „Regulamin zawierania transakcji kredytowych oraz prowadzenia rachunków bankowych z osobami i podmiotami, o których mowa w art.79 i 79a Ustawy Prawo Bankowe”,
- „Instrukcja udzielania pełnomocnictw i upoważnień”.

Wg stanu na 31.12.2020 roku Zarząd Banku składał się z trzech osób:

- Prezesa Zarządu Banku,
- Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowych,
- Wiceprezesa Zarządu ds. Handlowych,

W dniu 01.12.2020 roku nastąpiła zmiana na stanowisku Prezesa Zarządu - objął je dotychczasowy Członek Zarządu.

W ramach działania Rady Nadzorczej utworzony jest Komitet Audytu.

Przepływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany w „Instrukcji funkcjonowania systemu informacji kierownictwa”

wprowadzonej Uchwałą nr 160/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 29.12.2016 r. ze zm. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Bank posiada przepisy wewnętrzne dotyczące wszystkich działań i produktów Banku w formie Regulaminów i Instrukcji. Przepisy te zostały przyjęte Uchwałami odpowiednich organów Banku.

Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalowymi Politykami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka przygotowanymi przez Zarząd Banku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku. Dokumenty są zgodne z założeniami Strategii i podlegają corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Założenia i cele strategii zarządzania ryzykiem zawarte w Strategii Banku są ściśle powiązane z innymi regulacjami o charakterze strategicznym.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonowało Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem, które przeprowadza pomiar poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz analizę adekwatności kapitałowej na poziomie Centrali Banku.

Wypełniając zadania systemu zarządzania ryzykiem Bank identyfikuje, prowadzi pomiar lub szacowanie, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka występującego w swojej działalności. Działania te służą zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank stosuje sformalizowane:

- zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zarządzania ryzykiem,
- procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- limity ograniczające ryzyko, w tym limity ostrzegawcze oraz zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów.

W Banku funkcjonuje sformalizowany system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka, a struktura organizacyjna dostosowana jest do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

W Banku realizowane są zadania za zakresu ochrony danych osobowych - jest powołany Inspektor Ochrony Danych.

Na dzień 31.12.2020 r. w Banku obowiązywały niżej wymienione Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić:

- „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań” zatwierdzona Uchwałą nr 29/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.03.2020 r. i Uchwałą nr 13/2020 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 28.04.2020 r.
- „Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie” zatwierdzona Uchwałą nr 46/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 29.04.2020 r. i Uchwałą nr 18/2020 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 28.04.2020 r.

- „Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych detalicznych” zatwierdzona Uchwałą nr 19/2019 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 21.02.2019r. i zatwierdzona Uchwałą nr 16/2019 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 20.03.2019 r.
- „Polityka w zakresie bancassurance” zatwierdzona Uchwałą nr 121/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 01.12.2016 r. i Uchwałą nr 33/2016 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 22.12.2016 r.
- „Polityka inwestycyjna” zatwierdzona Uchwałą nr 36/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.03.2020 r. i Uchwałą nr 17/2020 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 28.04.2020 r. ze zm.
- „Polityka zarządzania ryzykiem płynności” zatwierdzona Uchwałą nr 34/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.03.2020 r. i Uchwałą nr 16/2020 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 28.04.2020 r.
- „Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej” zatwierdzona Uchwałą nr 32/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.03.2020r. i Uchwałą nr 15/2020 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 28.04.2020r.
- „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym” zatwierdzona Uchwałą nr 178/2015 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 31.12.2015 r. i Uchwałą nr 5/2016 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 25.01.2016 r.
- „Polityka zarządzania ryzykiem outsourcingu” zatwierdzona Uchwałą nr 127/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 29.12.2020 r. i Uchwałą nr 1/3/2021 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 23.02.2021 r.
- „Polityka bezpieczeństwa informacji” zatwierdzona Uchwałą nr 173/2015 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 31.12.2015 r. i Uchwałą nr 2/2016 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 25.01.2016r., ze zm.,
- „Polityka bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych” zatwierdzona Uchwałą nr 28/2014 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 10.04.2014 r. i Uchwałą nr 12/2014 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 12.05.2014 r., ze zm.,
- „Polityka bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych” zatwierdzona Uchwałą nr 11/2019 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 24.01.2019 r. i Uchwałą nr 12/2019 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 20.03.2019 r.
- „Polityka bezpieczeństwa danych osobowych” zatwierdzona Uchwałą nr 54/2018 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 14.06.2018 r. i Uchwałą nr 12/2018 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 20.06.2018 r.
- „Polityka zgodności” zatwierdzona Uchwałą nr 119/2018 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 29.11.2018 r. i Uchwałą nr 20/2018 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 10.12.2018 r.
- „Polityka zarządzania ryzykiem modeli” zatwierdzona Uchwałą Nr 68/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.06.2016 r. Uchwałą Nr 23/2016 r. z dnia 19.09.2016 r. Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie.

- „Polityka zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej” wprowadzona Uchwałą Nr 33/2016 Zarządu z dnia 25.05.2016 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 19/2016 z dnia 30.05.2016 r.
- „Polityka zarządzania ryzykiem wyniku finansowego” zatwierdzona Uchwałą nr 30/2020 Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z 30.03.2020 r. i Uchwałą nr 14/2020 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 28.04.2020 r.
- „Polityka kapitałowa” zatwierdzona Uchwałą nr 106/2019 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 09.12.2019 r. i Uchwałą nr 33/2019 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 12.12.2019 r.

System kontroli wewnętrznej

Kontrola wewnętrzna Banku funkcjonującego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS oparta jest o rozwiązania wynikające z:

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

Zgodnie z regulacjami zewnętrznymi Bank oparł system kontroli wewnętrznej na zbiorze mechanizmów kontrolnych zapewniających osiągnięcie ustawowo określonych celów:

- skuteczności i efektywności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku,
- zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja powyższych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru, profilu ryzyka i skali działalności Banku. Obowiązujący w Banku „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej” stanowiący załącznik do Uchwały nr 24/2019 Zarządu Banku z dnia 26.02.2019 r. i Uchwały nr 5/2019 Rady Nadzorczej z dnia 20.03.2019 r. ze zm. określa podstawowe zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli – mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy

ludzi lub jednostki/komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;

- 2) stanowisko do spraw zgodności, którego zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Audyt wewnętrzny jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS upoważnioną do przeprowadzania audytu wewnętrznego w Banku, na mocy zawartej Umowy ze Spółdzielnią.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności oraz w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań na poszczególnych etapach procesów wyszczególnionych przez Bank.

Funkcjonujący w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach / liniach obrony. Na wszystkich liniach obrony, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie poprzez weryfikację bieżącą oraz testowanie okresowe.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązano cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami. Celem kontroli realizowanej na pierwszym poziomie jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Drugą linię obrony (drugi poziom zarządzania) realizują specjalnie do tego powołane stanowiska lub komórki organizacyjne w strukturach Banku niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym stanowisko do spraw zgodności z funkcją kontroli.

Kontrola realizowana na drugim poziomie jest w kompetencji Banku. Kontrola obejmuje czynności realizowane przez specjalnie dedykowane stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem. Kontrola ma charakter ciągły i kompleksowy i obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym i drugim poziomie oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz działalności Stanowiska ds. zgodności z funkcją

kontroli wewnętrznej. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność stanowiska do spraw zgodności.

Kontrola realizowana na trzecim poziomie to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej Banku za zaprojektowanie , wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej

Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i Stanowisko ds. zgodności.

Zarząd Banku zapewnia niezależność komórki do spraw zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym stanowisku.

Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz we współpracy z komórką do spraw zgodności oraz SSOZ BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

Zarząd Banku w ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:

- 1) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
- 2) odpowiada za opracowanie Polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, innych komórek pełniących funkcje kontrolne, Zarząd Banku, Komitet Audytu oraz SSOZ BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki do spraw

zgodności. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego realizowana jest wyłącznie przez Radę Nadzorczą SSOZ BPS.

W ramach nadzoru nad działalnością Banku, Rada Nadzorcza monitorowała skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od pracownika Stanowiska ds. zgodności, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu.

W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:

- 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 2) zatwierdza Politykę zgodności Banku;
- 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Rada Nadzorcza dokonała rocznej pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym rocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności na podstawie opinii Komitetu Audytu.

Bank poinformował Spółdzielnię systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach z przeprowadzonej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli przez Radę Nadzorczą.

IV Przyjęte rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

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

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, Komitet Kredytowy, jednostki i komórki organizacyjne, stanowiska pracy oraz poszczególni pracownicy.

Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem wg stanu na 31.12.2020 r. zawarta była w „Regulaminie organizacyjnym” zatwierdzonym Uchwałą nr 87/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 16.11.2020 r. i Uchwałą nr 31/2020 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 18.11.2020 r.

W poszczególnych Politykach opisano proces zarządzania ryzykiem oraz zakres zadań i odpowiedzialności uczestników procesów.

Nadzór nad ryzykami istotnymi w myśl zapisów Ustawy Prawo Bankowe przypisany jest Prezesowi Zarządu Banku.

Bank identyfikuje następujące ryzyka istotne:

- kredytowe,
- koncentracji zaangażowań
- płynności,
- stopy procentowej w księdze bankowej,
- rynkowe rozumiane jako walutowe
- kapitałowe, niewypłacalności,
- wyniku finansowego,
- operacyjne,
- braku zgodności.

Za ryzyko istotne związane z obszarem działalności Banku uznaje się ryzyko wpływające znacząco na generowane wyniki, bądź ryzyko objęte szczególnymi regulacjami i normami nadzorczymi. Do ryzyk istotnych zalicza się również ryzyka, dla których pomiar ilościowy, przekracza wartości graniczne (limity) i Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tych ryzyk.

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka na wszystkich poziomach zarządzania.

Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i zaplanowane z uwzględnieniem przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z przepisami prawa i przyjętymi założeniami w zakresie zarządzania ryzykiem.

Przegląd zarządczy przeprowadzony został na podstawie "Instrukcji dokonywania przeglądów zarządczych" przyjętej Uchwałą nr 86/2017 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 13.10.2017 r. i zatwierdzonej Uchwałą nr 20/2017 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 19.10.2017 r.

Pracownicy Banku na wszystkich szczeblach organizacyjnych mają dostęp do wewnętrznych regulacji w zakresie zarządzania ryzykiem i znają zasady oraz zakres zadań poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem.

Przepisy dotyczące zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem umożliwia zapobieganie konfliktom interesów.

Analizy poszczególnych rodzajów ryzyka objęte są sprawozdawczością zarządczą. W Banku w 2020 roku obowiązywała „Instrukcja funkcjonowania systemu informacji kierownictwa” zatwierdzona Uchwałą nr 160/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 29.12.2016 r. z późn. zm.

Oprócz sprawozdań objętych w/w Instrukcją sporządzane są sprawozdania zgodnie z Instrukcją „Sprawozdawczość Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie” wprowadzoną Uchwałą nr 73/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.06.2016 r.

Sprawozdawczość obowiązkowa obejmuje sprawozdania do NBP, BFG, GUS, ZUS, GIIF, ARiMR, KNF. Sprawozdawczością zarządczą objęte są wszystkie obszary działalności Banku, w tym zarządzanie ryzykiem i kontrola wewnętrzna.

W Banku zachowana jest zasada rozdzielienia odpowiedzialności za zarządzanie obszarami działalności Banku generującymi ryzyko, monitorującymi poziom ryzyka i kontrolującymi ryzyko, przy uwzględnieniu charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności Banku.

Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie mając na uwadze zapewnienie:

- prawidłowego funkcjonowania,
- stabilności, bezpieczeństwa oraz przejrzystości,
- zaufania,
- ochrony uczestników rynku finansowego,
- bezpieczeństwa obrotu i przestrzegania reguł uczciwego obrotu,
- bezpieczeństwa środków pieniężnych klientów

oraz uwzględniając rekomendacje i doświadczenia z zakresu nadzoru bankowego pełnionego przez Komisję Nadzoru Finansowego, przyjął Uchwałą Zarządu Banku nr 90/2014 z dnia 17.12.2014 r., następnie Uchwałami Rady Nadzorczej Banku nr 30/2014 z dnia 18.12.2014 r. i Zebrania Przedstawicieli nr 1/2015 z dnia 16.06.2015 r., ze zm., „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Przyjęte „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” realizowane są w oparciu przepisy wewnętrzne Banku i obowiązujące przepisy zewnętrzne.

W Banku obowiązuje przyjęta „Polityka zasad ładu korporacyjnego” Załącznik do Uchwały Nr 3/2018 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 28.02.2018r, zatwierdzona Uchwałą Nr 6/2018 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 08.05.2018 r. ze zm. Polityka podlega przeglądowi zarządczym, a jej realizacja jest ujęta w sprawozdaniu ze stosowania i przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

V Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka

Bank posiada uregulowane w przepisach wewnętrznych zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka. Ryzyko ograniczane jest między innymi poprzez:

- ustalenie apetytu na ryzyko,
- system limitów ostrożnościowych,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- monitoring, pomiar, sprawozdawczość ryzyka i kontrolę,
- kwalifikacje (wykształcenie, dostęp do szkoleń) i odpowiedzialność pracowników,
- przestrzeganie procedur i stosowanie narzędzi oceny ryzyka,
- ustalenie katalogu transakcji nie finansowanych przez Bank,
- stosowanie taktyki: zabezpieczeń, kompetencji decyzyjnych, nadzoru nad portfelem kredytowym, klasyfikacji ekspozycji kredytowych, zarządzania rezerwami celowymi oraz restrukturyzacji i windykacji.

Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późn. zm.

Poniżej przedstawiamy definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej wartości.

Należność przeterminowana to należność z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub rat kapitałowych. Przez ekspozycję przeterminowaną rozumie się całą ekspozycję, a nie tylko część zapadłą.

Należność z rozpoznaną utratą wartości (utraconej wartości) to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii zagrożone zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ekspozycjami zagrożonymi są należności „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” zgodnie z kryteriami określonymi w w/w Rozporządzeniu. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Należność bez rozpoznanej utraty wartości to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy „normalne” i „pod obserwacją”.

W Banku funkcjonuje „Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności” zatwierdzona Uchwałą nr 16/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 27.02.2020 r.

Instrukcja określa obowiązujące w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie formy, zasady i tryb przyjmowania prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych ze wskazaniem zabezpieczeń, które Bank może wykorzystać do pomniejszania podstawy naliczenia rezerwy celowej.

Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia Bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank stosuje prawne formy zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, których rodzaje i opis zawiera „Instrukcja prawnych form zabezpieczania wierzytelności”.

Zalecane do stosowania zabezpieczenia rzeczowe i finansowe, to:

- hipoteka na nieruchomości mieszkalnej, komercyjnej, rolnej,
- zastaw rejestrowy,
- przewłaszczenie,
- kaucja,
- blokada środków pieniężnych,
- weksel in blanco.

Ocena i weryfikacja wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie ekspozycji kredytowej w formie hipoteki odbywa się zgodnie z „Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń” i „Instrukcją prawnych form zabezpieczania wierzytelności”.

Warunki przyjęcia zabezpieczenia wierzytelności Banku, w tym w formie hipoteki na nieruchomości, zawarte są przepisach wewnętrznych Banku.

Ustanawiane zabezpieczenia korespondują z poziomem ryzyka związanego z ekspozycją kredytową. Umowy dotyczące zabezpieczeń ekspozycji kredytowych są regularnie monitorowane pod kątem ekonomicznym i prawnym.

Polityki i procedury bankowe zawierają zapisy dotyczące ograniczania ryzyka transakcji ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie wynikające z Rekomendacji S w zakresie LtV, Dtl, wielkości udziału własnego.

Bank dokonuje przeglądu, oceny i aktualizacji wartości zabezpieczeń obniżających podstawę tworzenia rezerw celowych w terminach obowiązujących dla przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Rezerwy celowe tworzone są na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. z późn. zm. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków. Zabezpieczenia umożliwiające pomniejszenie podstawy naliczenia rezerwy celowej wg stanu na 31.12.2020 r. określały „Zasady monitoringu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych” zatwierdzone Uchwałą nr 14/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 27.02.2020 r.

Najczęściej stosowane w Banku formy zabezpieczenia spełniające powyższe warunki to hipoteka na nieruchomości, zastaw.

Zabezpieczenia umożliwiające zaklasyfikowanie ekspozycji do kategorii „normalne” pomimo niekorzystnej sytuacji klienta określają przepisy wewnętrzne Banku.

Szczegółowe zasady i tryb równoważenia skutków ryzyka wynikającego z transakcji kredytowych w drodze odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i utrzymywania rezerw celowych w wysokości odpowiedniej do ponoszonego ryzyka określają wewnętrzne procedury Banku.

Po identyfikacji kredytu zagrożonego Bank natychmiast podejmuje działania mające na celu ograniczenie ryzyka Banku z tytułu nietrafionej transakcji kredytowej oraz tworzy właściwy poziom rezerw celowych.

Działania zmierzające do odzyskania wierzytelności Banku zakwalifikowanych do kategorii „wątpliwe” i „stracone” prowadzi Stanowisko ds. restrukturyzacji i windykacji.

W odniesieniu do dłużnika, od którego przysługują należności w kategorii ryzyka „wątpliwe” i „stracone” stosowane są następujące metody postępowania:

- restrukturyzacja,

- windykacja,
- działania towarzyszące postępowaniu upadłościowemu i likwidacyjnemu.

Podczas dochodzenia roszczeń od dłużników Bank wykorzystuje wszelkie instrumenty dostępne w ramach obowiązującego prawa oraz polityki Banku, egzekwując spłatę istniejącego zadłużenia, w tym w toku procesów restrukturyzacyjnych lub windykacyjnych.

Wybór metody postępowania wobec dłużnika każdorazowo uzależniony jest od aspektów ekonomicznych, związanych z dochodzeniem długu (minimalizacja strat Banku z tytułu powstania kredytu trudnego) oraz przewidywanego okresu odzyskania należności Banku. W pierwszej kolejności Bank uwzględnia ewentualność restrukturyzacji zadłużenia.

Łączne ryzyko portfela kredytowego jest uzależnione od wielkości i ilości pojedynczych zaangażowań, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między nimi.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej polega na ustaleniu:

- ryzyka wynikającego z sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy,
- ryzyka związanego z zawieraną transakcją kredytową,
- powiązań kapitałowych lub organizacyjnych podmiotu, w szczególności poprzez określenie jego akcjonariuszy, udziałowców, wspólników, członków ich organów oraz podmiotów, których klient jest akcjonariuszem, udziałowcem/wspólnikiem,
- wysokości łącznego zaangażowania Banku w stosunku do podmiotów powiązanych z nim kapitałowo lub organizacyjnie,
- ryzyka związanego z transakcją kredytową w trakcie jej trwania.

VI Opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV/CRR,
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z rozporządzeniem 575/2013 UE,
- analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi,
- uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
- agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
- raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku,
- audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
- wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- gromadzenie informacji,
- identyfikacja i ocena ryzyka,
- limitowanie ryzyka,
- pomiar i monitorowanie ryzyka,
- raportowanie,
- redukcja ryzyka - działania zapobiegawcze.

Zarządzanie ryzykami Bank realizuje w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i/lub Radę Nadzorczą Banku wewnętrzne strategie, polityki i procedury, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych ryzyk.

Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji

Udzielanie kredytów należy do operacji bankowych obarczonych ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Wg stanu na 31.12.2020 r. zapewnienie bezpieczeństwa Banku, w tym utrzymanie narażenia na ryzyko kredytowe oparte było na systemie limitów zawartych w wewnętrznych przepisach Banku określających apetyt na ryzyko.

Podstawowe limity oparte na planie finansowym Banku na 2020 rok obowiązywały w wielkościach jak poniżej.

Lp.	Wyszczególnienie	Limit w % max
Globalne limity ostrożnościowe w % (skorelowane z planem finansowym)		
1	Udział kredytów w sumie bilansowej	55
2	Udział kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	17
3	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem (wg wartości nominalnej)	11

Zapewnienie bezpieczeństwa Banku, w tym utrzymanie narażenia na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie na poziomie nie przekraczającym apetytu na ryzyko ustalonego na podstawie wskaźników LtV, Dtl oraz limitów jakości portfela EKZH ustalonych jak poniżej:

- udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w ekspozycjach kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem - max 9 %,
- udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie indywidualnie istotnych w ekspozycjach kredytowych zabezpieczonych hipotecznie indywidualnie istotnych ogółem - max 9%.

Miarą apetytu Banku na ryzyko związane z portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych jest:

- maksymalny poziom wykorzystania limitów wewnętrznych koncentracji zaangażowań z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych,
- maksymalna wartości wskaźnika Dtl, wynosząca 55%;
- maksymalna wartość wskaźnika szkodowości dla detalicznych ekspozycji kredytowych, wynosząca 9%.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych Bank wyznacza limity wewnętrzne:

- dla portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, które określa „Instrukcja ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań” i wynosił on max 50% funduszy własnych,
- dla poszczególnych rodzajów detalicznych ekspozycji kredytowych, które zawarte są w „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym”.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym prowadzone jest w dwóch aspektach:

- ryzyka pojedynczej transakcji,
- łącznego ryzyka kredytowego.

Ryzyko kredytowe pojedynczej transakcji zależy od wysokości i prawdopodobieństwa wystąpienia straty z tytułu udzielonego kredytu/ gwarancji/ poręczenia.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmują działania polegające na:

- Monitorowaniu koncentracji zaangażowań Banku wobec:
 - pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub/i organizacyjnie,
 - podmiotów z tej samej branży/sektora gospodarczego,
 - zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia,
 - zaangażowań w jednorodny produkt finansowy.
- Monitorowaniu sumy „dużych zaangażowań”,
- Monitorowaniu ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- Monitorowaniu adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone w porównaniu do ich poziomu i wielkości wyniku finansowego,
- Analizie skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- Kształtowaniu zróżnicowanej pod względem ryzyka struktury portfela,
- Przeprowadzaniu testów warunków skrajnych.

W Banku funkcjonuje „Regulamin zawierania transakcji kredytowych oraz prowadzenia rachunków bankowych z osobami i podmiotami, o których mowa w art. 79 i 79a ustawy Prawo Bankowe” zatwierdzony Uchwałą nr 12/2015 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 13.05.2015 r.

Bank prowadzi pomiar niżej wymienionych rodzajów limitów ograniczających ryzyko kredytowe:

- 1) Globalne limity ostrożnościowe skorelowane z planem finansowym i „apetytem na ryzyko” ograniczające:
 - udział kredytów w sumie bilansowej,
 - udział kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem,
 - udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wg wartości nominalnej.
- 2) Limity struktury portfela kredytowego wg klas ryzyka wynikające z planu finansowego na dany rok:
 - udział kredytów normalnych w kredytach ogółem wg wartości nominalnej,
 - udział kredytów pod obserwacją w kredytach ogółem wg wartości nominalnej,
 - udział kredytów zagrożonych („poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”) w kredytach ogółem wg wartości nominalnej.
- 3) Limity struktury portfela kredytowego wg podmiotów:
 - udział kredytów udzielonych dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni w kredytach,
 - udział kredytów udzielonych rolnikom indywidualnymi w kredytach.
- 4) Limity struktury portfela kredytowego wg produktów:
 - udział kredytów w rachunkach bieżących w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej,
 - udział kredytów obrotowych w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej,
 - udział kredytów inwestycyjnych w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej,
 - udział kredytów hipotecznych w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych Bank wyznacza limity wewnętrzne:

- udział portfela detalicznych ekspozycji kredytowych w kredytach ogółem,
- udział portfela zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w kredytach detalicznych ogółem,
- udział kredytów gotówkowych w kredytach detalicznych ogółem.

Miarą apetytu Banku na ryzyko związane z portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych jest:

- maksymalny poziom wykorzystania limitów wewnętrznych,
- maksymalna wartość wskaźnika Dtl.

Oprócz pomiaru limitów monitoruje się i ocenia wskaźniki portfela kredytowego w odniesieniu do:

- struktury portfela kredytów zagrożonych wg klas ryzyka,
- jakości wg grup klientów,
- jakości portfela wg produktów.

Wprowadzono i monitoruje się limity zaangażowania w dłużne papiery wartościowe.

Limity dotyczące ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie określone są w „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie”.

Bank przeprowadza analizę ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH), która zawiera między innymi:

- analizę LTV i Dtl,
- analizę wykorzystania limitów,
- testy warunków skrajnych.

Bank do analizy EKZH wykorzystuje przedstawione poniżej rodzaje limitów ostrożnościowych:

- Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem,
- Udział zagrożonych EKZH indywidualnie istotnych w EKZH indywidualnie istotnych ogółem,
- Udział EKZH w kredytach ogółem,
- Udział EKZH zabezpieczonych na nieruchomości mieszkaniowej w portfelu kredytowym,
- Udział EKZH zabezpieczonych na nieruchomości mieszkaniowej w portfelu EKZH,
- Udział EKZH zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej w portfelu kredytowym,
- Udział EKZH zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej w portfelu EKZH,
- Udział EKZH o terminie zapadalności powyżej 10 lat w portfelu kredytowym,
- Udział inwestycyjnych EKZH w kredytach ogółem,
- Udział detalicznych EKZH w portfelu EKZH,
- Udział indywidualnie istotnych EKZH w kredytach ogółem,
- Udział indywidualnie istotnych EKZH w EKZH ogółem.

Bank przeprowadza ocenę portfelowego ryzyka rezydualnego w trybie rocznym w oparciu o:

- analizę uzyskanych spłat (efektów) ze sprzedaży posiadanych zabezpieczeń w porozumieniu z kredytobiorcą bądź w wyniku egzekucji komorniczych,
- ocenę skuteczności zabezpieczeń na podstawie wyliczonego zwrotu z uzyskanych efektów windykacji.

Analiza ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji przekazywana jest w ramach informacji zarządczej raz w miesiącu do Zarządu Banku i raz na kwartał do Rady Nadzorczej Banku. Analiza ryzyka portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie sporządzana jest raz na pół roku.

Bank wykorzystując wyniki analiz dąży do ograniczania poziomu ryzyka kredytowego.

Bank posiada pisemne zasady zarządzania portfelem ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz raportowania w tym zakresie.

Koncentracja zaangażowań

Bank ustala i monitoruje limity koncentracji. Zasady ustalania i aktualizowania limitów wewnętrznych oraz ich monitorowanie i raportowanie wg stanu na 31.12.2020 r. zawarte były w „Instrukcji ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań” zatwierdzonej Uchwałą nr 163/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 29.12.2016 r. ze zm.

W Banku są przestrzegane i monitorowane wewnętrzne i nadzorcze normy ostrożnościowe.

Bank ustala limity dla:

- zaangażowań Banku wobec danego klienta lub grupy powiązanych klientów, obliczony z uwzględnieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- zaangażowań Banku wobec klienta, który jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja,
- sumy kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń i innych zobowiązań pozabilansowych udzielonych Członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotom z nimi powiązanym,
- sumy „dużych zaangażowań”,
- znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym,
- zaangażowań kapitałowych w podmioty sektora finansowego.

Rodzaje ustalonych w Banku limitów wewnętrznych koncentracji zaangażowań obciążonych ryzykiem kredytowym (branża/sektor gospodarczy, rodzaj zabezpieczenia, instrument finansowy) przedstawia poniższa tabela.

Opis limitu	
I.	Łączne zaangażowanie Banku w podmioty tej samej branży/ tego samego sektora gospodarczego
	- rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo
	- przetwórstwo przemysłowe
	- budownictwo
	- handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle
	- pozostałe branże
II	Łączne zaangażowanie w jeden rodzaj instrumentu finansowego
	- kredyty obrotowe
	- kredyty inwestycyjne rolników indywidualnych o terminie zapadalności do 10 lat
	- kredyty inwestycyjne pozostałe o terminie zapadalności do 10 lat
	- kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat
	- kredyty w rachunku bieżącym i ror
	- kredyty detaliczne wg Rekomendacji T
	- kredyty detaliczne wg Rekomendacji T i S
	- kredyty hipoteczne z wyłączeniem detalicznych
	- udzielone zobowiązania pozabilansowe
III	Łączne zaangażowanie w jeden rodzaj zabezpieczenia
	- hipoteka na nieruchomości komercyjnej
	- hipoteka na nieruchomości mieszkalnej
	- weksel własny in blanco
	- przewłaszczenie rzeczy ruchomych /cesja z ubezpieczenia
	- zastaw rejestrowy
	- przelew (cesja) wierzytelności
	- pozostałe rodzaje zabezpieczeń

Wg stanu na 31.12.2020 roku wykonanie ustalonych ostrożnościowych limitów koncentracji znajdowało się na akceptowalnym poziomie.

Bank bada istotność ryzyk wynikających z zaangażowań kredytowych odnoszących się do:

- koncentracji dużych zaangażowań,
- koncentracji w sektor gospodarki,
- koncentracji przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy.

„Polityka inwestycyjna” stanowiąca Załącznik do Uchwały nr 36/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.03.2020 r. i Załącznik do Uchwały nr 17/2020 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 28.04.2020 r. ze zm. zawiera limity określające apetyt na ryzyko.

Limity są ustalone w podziale na limity:

- Łącznego zaangażowania w poszczególne rodzaje instrumentów finansowych w odniesieniu do funduszy własnych (kapitału uznanego) Banku,
- Zaangażowania w instrumenty finansowe jednego emitenta w odniesieniu do funduszy własnych (kapitału uznanego) Banku.

Ponadto ustalono limit rocznej straty dla portfela instrumentów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży na poziomie max 5% funduszy własnych (kapitału uznanego) pod warunkiem, że redukcja funduszy własnych o wyznaczony limit nie spowoduje spadku współczynników kapitałowych poniżej wymaganych poziomów.

Przepisy wewnętrzne Banku regulujące zarządzanie ryzykiem kredytowym i koncentracją zaangażowań:

- „Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym”,
- „Strategia zarządzania portfelem ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych”,
- „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań”,
- „Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie”,
- „Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych detalicznych”,
- „Polityka inwestycyjna”
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym”,
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie”,
- „Instrukcja ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań”,
- Instrukcja „Zasady inwestowania w instrumenty finansowe emitowane przez fundusze inwestycyjne”.

W/w regulacje podlegają niezależnej weryfikacji w ramach przeglądu zarządczego przeprowadzanego raz w roku. Zmiany wprowadzane są na bieżąco w przypadku zmian w przepisach zewnętrznych.

Ryzyko płynności

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania i utrzymanie bezpiecznego poziomu aktywów płynnych, co zapewnia wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z ich terminami wymagalności oraz utrzymanie odpowiedniego poziomu wskaźników płynnościowych.

Płynność finansowa Banku jest kształtowana poprzez środki lokowane przez osoby fizyczne, podmioty gospodarcze i jednostki samorządowe oraz lokowanie nadwyżek środków finansowych. Nadwyżki angażowane były w lokaty terminowe w Banku BPS SA, bezpieczne dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty Banku Centralnego - instrumenty te stanowią zabezpieczenie płynności.

Uzupełniającym źródłem finansowania aktywów są:

- fundusze własne Banku,
- limit zadłużania się w Banku Zrzeszającym,
- wypracowany zysk bilansowy.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter. Całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka

i zależności między nimi. Skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku.

Zgodnie z Polityką zarządzania ryzykiem płynności:

- adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów banków,
- płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w innych dających się przewidzieć warunkach.

Cele operacyjne zarządzania płynnością wspomagające cel podstawowy to:

- wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych, co pozwoli otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym,
- dążenie do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby zapewnić optymalne źródła finansowania uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji,
- kształtowanie pożądanej i efektywnej struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych,
- optymalizacja realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- umocnienie pozycji płynności Banku, wypracowanie i utrzymanie parametrów ograniczających ryzyko płynności,
- zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie, co oznacza opracowanie realnego planu awaryjnego.

Bank dokonuje identyfikacji:

- zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz przekroczeniem nadzorczych miar płynności i obowiązujących limitów wewnętrznych,
- czynników wewnętrznych i zewnętrznych wpływających na poziom ryzyka płynności.

Czynniki wewnętrzne, nad którymi sprawowana jest kontrola w procesie zarządzania płynnością to:

- struktura bilansu oraz pozycji pozabilansowych w poszczególnych walutach,
- projekcja przepływów pieniężnych,
- wewnętrzne regulacje i procedury zarządzania ryzykiem płynności,
- polityka cenowa i oferta produktowa.

Czynniki zewnętrzne wpływające na pozycję płynności, a będące poza bezpośrednią kontrolą Banku, to:

- polityka pieniężna Banku Centralnego,
- sytuacja gospodarcza kraju, w tym skłonność ludności/podmiotów do oszczędzania/ inwestowania.

W 2020 roku Bank posiadał wystarczające środki potrzebne do regulowania zobowiązań. Zobowiązania wobec klientów regulowane były terminowo, zarówno kasowo jak i elektronicznie. Bank nie korzystał z dodatkowego finansowania z Banku Zrzeszającego.

W przypadku zachwiania bieżącej sytuacji płynnościowej Banku zgodnie z umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Zarząd Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS może podjąć decyzję o zniesieniu częściowym lub całkowitym blokady rachunku depozytu obowiązkowego. Zgodnie z umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS po wyczerpaniu działań związanych ze zniesieniem blokady depozytu obowiązkowego Zarząd Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS może podjąć decyzję o zmianie zasad wykorzystania depozytów obowiązkowych i zobowiązać bank zrzeszający do udzielenia pomocy w formie lokaty lub pożyczki płynnościowej do wysokości 5% środków ze środków zgromadzonych na rachunkach depozytów obowiązkowych. Łączna wartość pomocy może wynosić do 1/3 wartości

depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych zgromadzonych w Banku.

Istnieje również możliwość pozyskania pomocy finansowej z funduszu zabezpieczającego tworzonego przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia, którą zgodnie z umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS można uzyskać w sytuacji nie spełniania wymogów prawnych dotyczących funduszy własnych, nie spełniania norm płynności i limitów dużych ekspozycji; pomoc można uzyskać w formie: pożyczki restrukturyzacyjnej na okres do 5 lat, gwarancji lub poręczenia na okres do 1 roku z możliwością przedłużenia na kolejne okresy roczne, pożyczki długoterminowej, wpłaty na kapitał rezerwow lub zasobowy.

Narażenie Banku na ryzyko płynności ogranicza system wewnętrznych limitów ostrożnościowych, który uwzględnia wszystkie obszary działalności Banku i jednocześnie jest instrumentem zarządzania ryzykiem płynności. Rodzaje limitów i ich wielkości oraz wykorzystanie na przestrzeni roku przedstawia poniższa tabela.

Rodzaj wskaźnika	wykonanie 31.12.2020	Limity wewnętrzne
Wskaźniki płynności		
Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	1,71	min 1,2
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	1,93	min 1,2
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	2,01	min 1,5
Wskaźnik płynności do 1 roku	2,1	min 1,5
Wskaźnik płynności do 2 lat	2,35	min 1,5
Wskaźnik płynności do 5 lat	3,12	min 1,5
Wskaźnik płynności powyżej 5 lat	0,94	min 0,9
Wskaźniki zabezpieczenia płynności		
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	44,86	max 55
Kredyty / Depozyty [%]	48,11	max 60
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	6,81	max 10
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej		
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	71,44	min 55
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	21,81	max 25
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	23,82	max 15
Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0	max 10
Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0	max 10
Wskaźnik osadu ogółem [%]	86,8	min 75
Wskaźniki finansowania aktywów		
Depozyty od Banków / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0	max 10
Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	207,87	min 120
Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	180,46	min 110
Depozyty stabilne / Kredyty, skup. wierzytelności i zreal. gwarancje [%]	159,25	min 100
Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	138,25	min 95
Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej / Fundusze własne [%]	28,69	max 35
Współczynniki miar nadzorczych		
M1 Luka płynności krótkoterminowej	111 318	> 0,00 tys. zł
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	2,87	min 1,00
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	2,14	min 1,00
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,61	min 1,00

Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR		
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	209,57	min 100

Akceptowalny poziom ryzyka płynności określały: wskaźnik pokrycia depozytów niestabilnych aktywami ogółem - max 25% oraz wskaźniki, których wielkości wyliczane są na podstawie danych zawartych w planie finansowym zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą Banku na poszczególne lata:

- kredyty jako % aktywów ogółem (max),
- kredytu jako % depozytów ogółem (max).

Wskaźnik udziału pasywów niestabilnych w aktywach na przestrzeni roku nie przekraczał poziomu maksymalnego.

Wskaźniki, za wyjątkiem współczynników miar nadzorczych, były monitorowane w okresach miesięcznych. Analizie i bieżącej, codziennej kontroli podlegają współczynniki miar nadzorczych. Na przestrzeni roku nie odnotowano przekroczeń norm ilościowych wprowadzonych przez KNF. Podstawą spełnienia miar nadzorczych są środki obce stabilne. Zgodnie z Uchwałą KNF 386/2008 Zarząd przyjął Plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych. Plan został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Aktywa płynne, tj. gotówka w kasach i skarbcu, środki na rachunkach bieżących i lokatach z terminem zapadalności do 1 m-ca, depozyt obowiązkowy, bony pieniężne i obligacje skarbowe oraz obligacje płynnościowe BPS z terminem zapadalności do 30 dni - obliczone wg uchwały w sprawie nadzorczych miar płynności wyniosły wg stanu na 31.12.2020 r. 170.902 tys. zł.

Codziennie kontroli podlega również limit wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR wynikający z Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. Na przestrzeni 2020 roku nie odnotowano jego przekroczenia.

Poniższa tabela przedstawia lukę płynności dla pozycji bilansowych i pozabilansowych:

	a'vista	(w tys. zł)						
		> 24 h ≤ 1 m-ca	> 1 m-c ≤ 3 m-cy	> 3 m-cy ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 2 lata	> 2 lata ≤ 5 lat	> 5 lat
Luka płynności w poszczególnych przedziałach	31 512	81 649	18 325	9 184	12 409	22 965	85 830	-227 185
Luka skumulowana	31 512	50 137	68 462	77 646	90 056	113 021	198 851	-28 334

W okresach kwartalnych przeprowadza się następujące testy warunków skrajnych:

- 1) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, na co składają się następujące działania:
 - a) Do przeprowadzenia testów warunków skrajnych wykorzystuje się relację posiadanych na datę analizy wartości poszczególnych składowych nadzorczych miar płynności oraz kwotę kredytów wyznaczonych do sprzedaży w wysokości 15% kredytów normalnych i pod obserwacją.
 - b) Dokonuje się analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek zobowiązań bieżących i terminowych od sektora niefinansowego i budżetowego o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania współczynnika płynności krótkoterminowej (M2) oraz współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4) na poziomie minimum.
 - c) Przyjmuje się założenie, że pozyskane środki pokryją spadek zobowiązań, o którym mowa w ppkt b i jednocześnie zostaną wykorzystywane do zwiększenia podstawowej rezerwy płynności (A1).
 - d) Przyjmuje się założenie, że spadek zobowiązań o którym mowa w ppkt b, spowoduje proporcjonalne obniżenie stanu środków obcych stabilnych (B2) oraz środków obcych niestabilnych (B5).

- e) Spadek wskaźników poniżej limitu nadzorczego, przy założeniu wystąpienia sytuacji szokowej, tworzy konieczność ponoszenia dodatkowego kosztu w postaci odsetek zapłaconych od pozyskiwanych środków.
 - f) Łączny dodatkowy koszt utrzymania miar na minimalnym wymaganym poziomie, przy założeniu zaistnienia sytuacji szokowej oblicza się zgodnie z zasadami zawartymi w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”.
- 2) Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, na co składają się następujące działania:
- a) W pierwszym wariancie:
 - Do przeprowadzenia testu wykorzystuje się relację posiadanych na datę analizy wartości poszczególnych składowych nadzorczych miar płynności oraz kwotę kredytów wyznaczonych do sprzedaży w wysokości 15% kredytów normalnych i pod obserwacją. Ostrożnościowo przyjęto założenie, że spadek depozytów nie zmniejsza środków obcych niestabilnych. Test ten odzwierciedla w swojej konstrukcji kwestie płynności śróddziennej.
 - dokonuje analizy polegającej na sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek zobowiązań bieżących i terminowych od pozostałych podmiotów sektora finansowego, sektora niefinansowego i rządowego oraz samorządowego, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości współczynnika płynności krótkoterminowej M2 na poziomie minimum 1,00.
 - Wynikiem testu odwróconego jest obliczenie o ile mogłyby spaść zobowiązania bieżące i terminowe ogółem zarówno w wartości procentowej jak i kwotowej
 - b) W drugim wariancie:
 - Do przeprowadzenia testu wykorzystuje się relację posiadanych na datę analizy wartości poszczególnych składowych nadzorczych miar płynności oraz kwotę kredytów wyznaczonych do sprzedaży w wysokości 15% kredytów „normalnych” i „pod obserwacją”. Test ten odzwierciedla w swojej konstrukcji kwestie płynności śróddziennej.
 - Bank dokonuje analizy polegającej na sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek środków obcych stabilnych – B2, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości współczynnika M4 na poziomie minimum 1,00.
 - Wynikiem testu odwróconego jest obliczenie o ile mogłyby spaść środki obce stabilne zarówno w wartości procentowej jak i kwotowej.
- 3) Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań banku:
- a) Do przeprowadzania testu wykorzystuje się sumę wolnych nie obciążonych środków dostępnych w aktywach Banku, oraz inne źródła finansowania.
 - b) dokonuje się testu polegającego na obliczeniu wartości procentowej zobowiązań bieżących i terminowych ogółem lub wartości procentowej zobowiązań bieżących, które zostaną pokryte posiadanymi środkami, jak i możliwościami refinansowania odpływu zobowiązań.
- 4) Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%:
- a) Do przeprowadzania testu wykorzystuje się sumę wolnych nie obciążonych środków dostępnych w aktywach Banku oraz inne źródła finansowania przy założeniu spadku depozytów ogółem o 20%.
 - b) W skład możliwych do pozyskania środków zaliczamy:
 - środki pieniężne w kasach Banku,
 - środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym,
 - posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych (bez zablokowanych),
 - posiadane papiery wartościowe łatwo zbywalne (bez zablokowanych),
 - niewykorzystany debet lub kredyt w rachunku bieżącym,

- c) dokonuje się symulacji odpływu depozytów ogółem o 20% i możliwości pozyskania środków poprzez upłynnienie posiadanych aktywów, czy też zaciągnięcie zobowiązań od podmiotów finansowych.
 - d) Na podstawie testu dokonuje się analizy nadwyżki, czy też niedoboru środków. Nadwyżka środków świadczy o możliwości zrefinansowania odpływu depozytów o zakładaną wartość procentową. Niedobór środków może oznaczać pojawienie się problemów płynnościowych przy założonym odpływie depozytów.
- 5) Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływów środków:
- a) Do przeprowadzania testu wykorzystuje się sumę wolnych nie obciążonych środków dostępnych w aktywach Banku oraz inne źródła finansowania.
 - b) Jako wypływy środków traktuje się wypływy gotówkowe z kas Banku stanowiące wartość maksymalnego zasilenia się w gotówkę w jednym dniu operacyjnych na przestrzeni analizowanego miesiąca oraz wypływy bezgotówkowe obciążające rachunek bieżący Banku w kwocie stanowiącej maksymalne obciążenie rozliczonych przez Bank Zrzeszający w jednym dniu operacyjnym na przestrzeni analizowanego miesiąca.
 - c) Wynikiem testu jest obliczenie w liczbie dni obsługi klientów Banku przy różnej dynamice wpływu środków.
- 6) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych:
- a) Do przeprowadzania testu warunków skrajnych Bank wykorzystuje urealnione zestawienie płynności.
 - b) Bank dokonuje symulacji pogorszenia się jakości kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją o 20% i przekwalifikowania ich do klasy należności zagrożonych, wzrost należności z tytułu kredytów i pożyczek o 10%, oraz jednocześnie spadek depozytów terminowych o 20%. Na podstawie testu dokonuje się analizy zmiany skumulowanych wskaźników płynności wg stanu rzeczywistego, oraz po założeniu testu warunków skrajnych. Wyniki testu porównywane są z minimalnymi limitami wewnętrznymi wskaźników płynności ustalonymi przez Bank.
- 7) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania wskaźnika płynności krótkoterminowej netto (LCR). Do przeprowadzania testów warunków skrajnych wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości aktywów płynnych, wpływów i wpływów określonych zgodnie z unormowaniami dotyczącymi obliczania wskaźnika LCR. Dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły wzrost wpływów o 25% i oblicza wskaźnik LCR, zakładając konieczność utrzymania jego wartości na poziomie minimum 100%.
- 8) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu wpływu wycofania środków przez klientów za pomocą kanałów elektronicznych na wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR). Do przeprowadzania testów warunków skrajnych wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości aktywów płynnych, wpływów i wpływów określonych zgodnie z unormowaniami dotyczącymi obliczania wskaźnika LCR. Dokonuje się analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek o 25% wartości depozytów zgromadzonych przez klientów, do których mają oni dostęp za pomocą kanałów elektronicznych, co powoduje spadek wartości aktywów płynnych również o tę wartość. Na podstawie powyższych założeń oblicza się wskaźnik LCR, zakładając konieczność utrzymania jego wartości na poziomie minimum 100%.

Wyniki testów warunków skrajnych świadczyły o bezpiecznej sytuacji płynnościowej Banku.

W celu ograniczenia ryzyka płynności stosowane są poniższe działania:

- 1) kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;

- 2) utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
- 3) wykorzystywanie rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
- 4) ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
- 5) wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
- 6) utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
- 7) pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
- 8) trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
- 9) wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
- 10) kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Bank wykonywał test planów awaryjnych oraz pogłębioną analizę płynności długoterminowej, którą wg uchwały KNF 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności mają wykonywać banki znacząco zaangażowane w finansowanie rynku nieruchomości.

Kontrola i monitoring płynności służą zapobieganiu wystąpieniu ryzyka. Polegają one na stałej obserwacji pozycji płynności Banku.

Bank w trybie określonym w „Instrukcji funkcjonowania systemu zarządzania płynnością finansową” monitoruje:

- 1) codzienną sytuację płynnościową Banku,
- 2) każdego dnia nadzorcze miary płynności,
- 3) wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) za każdy dzień roboczy,
- 4) poziom limitów ograniczających ryzyko płynności:
 - codzienna informacja o sytuacji płynnościowej zawiera m.in.: stan aktywów płynnych, poziom „dużych depozytów”, zapadalność/wymagalność w terminie do 7 dni, stan zobowiązań pozabilansowych, wskaźnik kredyty/depozyty, poziom środków pieniężnych,
 - monitoring nadzorczych miar płynności - umożliwia ocenę poziomu ryzyka płynności na tle limitów nadzorczych,
 - w trybie miesięcznym w ramach analizy finansowej ryzyka płynności.

W trybie miesięcznym przeprowadzana jest analiza ryzyka płynności. Wyniki analizy w ramach Systemu Informacji Kierownictwa przedstawia Zarządowi. Miesięczna ocena ryzyka zawiera informację o wykonaniu przyjętych limitów. Testy warunków skrajnych przeprowadza się wg stanu na koniec każdego kwartału.

Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych otrzymuje informacje o narażeniu Banku na ryzyko płynności oraz corocznie sprawozdanie z realizacji Polityki zarządzania ryzykiem płynności.

Ryzyko stopy procentowej

Bank posiada „Politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej”.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

- zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem a jednocześnie zastosowanie takich metod zarządzania, które mają na celu eliminację/redukcję zagrożeń wpływających na poziom ryzyka stopy procentowej,
- utrzymywanie zmienności wyniku odsetkowego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu finansowemu Banku,

- zmniejszenie poziomu ryzyka bazowego,

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
- całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.

W Banku obowiązuje „Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej”.

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

Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko, w zakresie czterech wyodrębnionych kategorii ryzyka stopy procentowej.

- 1) Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania i ryzyko bazowe – ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów oprocentowanych i pasywów oprocentowanych oraz ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych (rynkowych i podstawowych NBP) w oparciu, o które wyznaczane jest oprocentowanie produktów / instrumentów generujących przychody / koszty odsetkowe, w przypadku gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach.
- 2) Ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z wpisanych w produkty oferowane przez Bank praw klienta do wcześniejszej spłaty kredytu lub wycofania depozytu
- 3) Zmiana wartości ekonomicznej kapitału – zmiana wyceny bieżącej aktywów i pasywów oprocentowanych na skutek zmian stóp procentowych o 200 punktów bazowych (nadzorczy test wartości odstających)
- 4) Zmiana wartości ekonomicznej kapitału (EVE) - zmiana wyceny bieżącej aktywów i pasywów oprocentowanych na skutek zmian stóp procentowych w ramach sześciu testów scenariuszowych (nadzorczy test wartości odstających)

Do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej stosuje się:

- metodę luki – podstawowe narzędzie analityczne,
- metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
- metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku.

Przepisy wewnętrzne Banku w ramach monitorowania ryzyka regulują:

- monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka stopy procentowej,
- system limitów
- metodyka przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- zasady wprowadzania nowych produktów,
- wpływ ryzyka stopy procentowej na ryzyko związane z portfelem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- sposoby zabezpieczania się przed ryzykiem stopy procentowej,
- zasady ograniczania ryzyka pozycji o nieokreślonym terminie wymagalności.

W Banku obowiązuje poniższy system limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej:

Opis limitu
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [± 100 pb.]
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [TWS ± 200 p.b.]
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]

Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy wł.
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]

Bank w trybie miesięcznym oblicza wielkości marży, a w trybie kwartalnym przeprowadza analizę ryzyka stopy procentowej. Wyniki analizy przedstawia Zarządowi w ramach Systemu Informacji Kierownictwa. Kwartalna ocena ryzyka zawiera informację o wykonaniu przyjętych limitów.

Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych otrzymuje informację o narażeniu Banku na ryzyko stopy procentowej oraz w okresach rocznych sprawozdanie z realizacji Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Pozycje zakwalifikowane do portfela bankowego w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej.

Sytuację Banku w zakresie aktywów i pasywów oprocentowanych wg stanu na 31.12.2020 r. przedstawia w poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa			Pasywa		
		Kwota	Struktura	Średnie oprocentowanie	Kwota	Struktura	Średnie oprocentowanie
1	Stopy NBP	54 340	13,4%	0,26%	0	0,0%	-
2	Papiery skarbowe	0	0,0%	0,00%	0	0,0%	-
3	WIBID/WIBOR	349 206	86,4%	1,69%	59 231	16,7%	0,27%
4	Stopa banku	704	0,2%	7,09%	295 806	83,3%	0,09%
	Razem	404 250		1,51%	355 037		0,12%

Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, że na zmianę wyniku odsetkowego Banku większy wpływ ma ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<2%). Przy występującej na koniec grudnia 2020 roku strukturze aktywów i pasywów niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych, i odwrotnie, korzystnie może wpłynąć wzrost rynkowych stóp procentowych.

Test warunków skrajnych, wykazał, że zmiana dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy może wynieść 1.949,8 tys. zł, stanowiąc 8,2% funduszy własnych. Oszacowana zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek nagłego równoległego przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 200 pb. wyniosła 65,38 tys. zł, co stanowi 0,27% funduszy własnych, natomiast oszacowana maksymalna zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek szoków dla ryzyka stopy procentowej w ramach sześciu scenariuszy szokowych wyniosła 251,93 tys. zł i stanowiąc 1,18% kapitału podstawowego Tier 1.

Niezależnie od sporządzanej analizy ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji wrażliwych na stopę procentową (bilansowych), przeprowadza się ocenę dotyczącą potencjalnego wpływu posiadanych zobowiązań pozabilansowych z tytułu przyznanych a niewykorzystanych przez klientów linii kredytowych. Analizy powyższe sporządzane są w przypadku, gdy udział zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych przekroczy poziom 10% aktywów oprocentowanych. Na dzień 31.12.2020 r. pozycje pozabilansowe stanowiły 5,7% aktywów oprocentowanych.

W 2020 roku w I kwartale raz, a w II kwartale dwukrotnie Rada Polityki Pieniężnej znacząco, dla działalności bankowej, obniżała podstawowe stopy procentowe, co w znaczący sposób wpłynęło na działalność Banku i całego sektora bankowego. Sytuacja taka powstała głównie w wyniku wystąpienia pandemii koronawirusa..

Ryzyko walutowe

- Bank monitoruje poziom ryzyka walutowego na podstawie zasad opisanych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym” wprowadzonej Uchwałą nr 63/2019 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 04.07.2019 r. W Banku obowiązuje również „Polityka zarządzania ryzykiem walutowym” wprowadzona Uchwałą nr 63/2019 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 04.07.2019 r. i zatwierdzona Uchwałą nr 25/2019 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 12.09.2019 r.

Ograniczenie ekspozycji na ryzyko walutowe prowadzi się przy pomocy:

- miar pozycyjnych określających wartość otwartych pozycji walutowych Banku,
- miar zmienności odzwierciedlających rozproszenie zmian kursów walutowych,
- miar wrażliwości obrazujących wpływ rynkowych czynników ryzyka na zmienność kursów walutowych.

Zarządzanie ryzykiem walutowym Banku odbywa się w ramach limitów:

- pozycji walutowej całkowitej,
- pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach obcych.

W odrębnych regulacjach Banku określa się zasady:

- prowadzenia gospodarki walutowej,
- zarządzania płynnością walutową.

Bank wylicza wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe. Na koniec 2020 roku poziom wykorzystania limitu nadzorczego nie obligował Banku do tworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

Z uwagi na znikomy udział pozycji walutowych w sumie bilansowej Banku – ryzyko stopy procentowej pozycji walutowych jest nieistotne i wobec tego pomijane. W przypadku, gdy pozycje walutowe będą stanowiły min. 5% sumy bilansowej Banku zostaną opracowane szczegółowe zasady pomiaru, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej dla walut obcych.

Bank na bieżąco monitoruje wykorzystanie limitów (każdego dnia roboczego), w trybie kwartalnym przeprowadza analizę finansową ryzyka walutowego. Wyniki analizy w ramach Systemu Informacji Kierownictwa przedstawia Zarządowi Banku. Kwartalna ocena ryzyka zawiera informację o wykonaniu przyjętych limitów. Rada Nadzorcza w okresach rocznych otrzymuje informacje o narażeniu Banku na ryzyko walutowe.

Ryzyko operacyjne

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym za szczególnie istotne uznaje się wypełnienie zapisów Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm., Rekomendacji M i dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz. Urz. KNF z 2013 r., poz.6) oraz Rekomendacji D.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie odbywa się w sposób zapewniający realizację norm wskazanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się na płaszczyźnie rozwiązań systemowych, jak i bieżącego zarządzania tym ryzykiem. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez każdą jednostkę / komórkę organizacyjną Banku.

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych.

W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne oraz ryzyko błędu modeli, teleinformatyczne, bezpieczeństwa i outsourcingu.

Zdarzenie ryzyka operacyjnego zdefiniowano jako działanie lub zdarzenie wewnętrzne lub zewnętrzne związane z działalnością Banku, będące następstwem wystąpienia jednego lub więcej czynników ryzyka operacyjnego, które może skutkować powstaniem strat z tytułu ryzyka operacyjnego.

Bank bada straty z tytułu ryzyka operacyjnego, kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) i określa profil ryzyka operacyjnego, apetyt na ryzyko, tolerancję na ryzyko.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Cele szczegółowe to:

- zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik finansowy Banku,
- zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Bank analizuje potrzeby związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym i wprowadza odpowiednie zmiany organizacyjne, mające na celu minimalizację ryzyka operacyjnego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na:

- działania prewencyjne,
- osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych.

Bank podejmuje działania mitygujące mające na celu ograniczanie w przyszłości incydentów, które miały miejsce oraz uniknięcie ewentualnych zagrożeń.

Zarządzanie ryzykiem jest ukierunkowane ze szczególną uwagą na możliwość powstania dwóch klas zdarzeń:

- o wysokiej częstotliwości występowania, ale generujących niewielkie straty,
- o niskiej częstotliwości występowania, ale generujących duże straty.

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności, zarządzanie ukierunkowane jest na stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.

W zakresie zarządzania ryzykiem prawnym i braku zgodności stosowane są:

- regulacje wewnętrzne dotyczące ryzyka braku zgodności, w tym identyfikacji, oceny i monitorowania,
- regulacje wewnętrzne dotyczące polityki kadrowej,
- regulacje wewnętrzne dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji,
- inne regulujące w swoim zakresie zagadnienia norm etycznych i zgodności prawnej.

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ewentualne ryzyko modeli metody zarządzania ukierunkowane są na:

- dążenie do stosowania prostych arkuszy kalkulacyjnych,
- monitoring incydentów ryzyka i strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego,
- walidację i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych i badanie w ramach audytów wewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym odbywa się wg następujących etapów:

- identyfikacja i analiza,
- ocena ryzyka,
- analiza dostępnych środków ograniczania ryzyka,
- wybór środków ograniczania ryzyka,

- akceptowanie poziomu,
- wdrożenie wybranych środków ograniczania,
- monitorowanie ryzyka i kontrola.

Bank analizuje ryzyko operacyjne spółki zależnej.

Bank ustalił i monitoruje limity na poszczególne incydenty ryzyka operacyjnego i wskaźniki KRI. Ustalono limit na koszty wynikające z ryzyka operacyjnego w wysokości 15% podstawowego wymogu kapitałowego.

Bank wprowadził scenariusze przeprowadzania testów warunków skrajnych. Testy są przeprowadzane systematycznie.

Ryzykiem operacyjnym objęte jest ryzyko outsourcingu i teleinformatyczne. Identyfikacja i pomiar tych składowych ryzyka operacyjnego opisany jest w odrębnych procedurach wewnętrznych Banku.

Bank na bieżąco podejmuje działania mitygujące w celu uniknięcia strat.

W 2020 roku za nadzwyczajne zdarzenie ryzyka operacyjnego uznano fakt, że Bank działał w warunkach pandemii koronawirusa. Zamrożenia dużej części gospodarki znalazło odzwierciedlenie w działalności Banku. Bank pracuje tak jak przed epidemią, ale wszędzie jednoznacznie, stosując środki ostrożności przewidziane przepisami prawa.

Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

Sprawozdawczość w zakresie ryzyka operacyjnego objęta jest Systemem Informacji Kierownictwa.

Wyniki analizy przedstawiane są Zarządowi Banku w okresach kwartalnych - ocena ryzyka zawiera informację o wykonaniu przyjętych limitów.

Rada Nadzorcza Banku w okresach rocznych otrzymuje informacje o narażeniu Banku na ryzyko operacyjne.

Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie zgodnością i ryzykiem braku zgodności przeprowadzane było w Banku zgodnie z funkcjonującą „Polityką zgodności” przyjętą Uchwałą Zarządu Banku 119/2018 z dnia 29.11.2018r. zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej 20/2018 z dnia 10.12.2018 r oraz „Instrukcją zarządzania ryzykiem braku zgodności” przyjętą Uchwałą Zarządu Banku 12/2019 z dnia 31.01.2019 r.

Zadania związane z zarządzaniem zgodnością i ryzykiem braku zgodności realizowało wyodrębnione w strukturze Banku Stanowisko ds. zgodności.

Stanowisko swoim zakresem działań zapewniających zgodność obejmuje:

- 1) przepisy i regulacje związane z prawem bankowym (w tym procedury udzielania kredytów i pożyczek),
- 2) ochronę konsumenta i przeciwdziałanie nieuczciwej konkurencji,
- 3) przedstawianie przez Bank rzetelnej reklamy produktów i usług,
- 4) wprowadzanie nowych produktów i modeli biznesowych, w szczególności pod kątem przeciwdziałania obchodzeniu powszechnie obowiązujących przepisów,
- 5) outsourcing,
- 6) ochronę tajemnicy bankowej,
- 7) ochronę danych osobowych,
- 8) przeciwdziałanie konfliktowi interesów, w tym konfliktowi personalnemu,
- 9) darowizny i podarunki, transakcje własne pracowników,
- 10) ryzyko braku zgodności związane z klientami i transakcjami,
- 11) politykę informacyjną dotyczącą ujawnień.

Ryzyko braku zgodności określono w przepisach Banku jako ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie jest narażony Bank w wyniku nie stosowania się do przepisów prawa, ustaw, rozporządzeń bądź przyjętych przez Bank standardów i zasad postępowania.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku ma na celu ograniczenie negatywnych skutków, które wynikają z:

- niezgodności regulacji wewnętrznych i standardów postępowania z obowiązującymi przepisami prawa, uchwałami KNF, standardami i praktykami rynkowymi;
- naruszeń związanych z nieprzestrzeganiem przez pracowników Banku obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów obowiązujących;
- nieetycznego postępowania Banku lub jego pracowników wobec klientów lub kontrahentów.

Zgodnie z zapisami §34 ust. 5 punkt 3) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. oraz zgodnie z zapisami Rekomendacji H/11.3 Rada Nadzorcza oceniła stopień efektywności i skuteczności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank za rok 2020 w oparciu o raport roczny oraz okresowe raporty Stanowiska ds. zgodności oraz informacje od Zarządu Banku.

Bank poinformował Spółdzielnię o wynikach z przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą oceny efektywności i skuteczności zarządzania ryzykiem braku zgodności po przedstawionej pozytywnej opinii Komitetu Audytu.

Ryzyko kapitałowe ryzyko niewypłacalności

Ryzyko kapitałowe – ryzyko wynikające z niedostosowania wielkości funduszy własnych do złożoności i skali działalności prowadzonej przez Bank oraz ewentualnych trudności w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w niesprzyjających warunkach rynkowych,

Ryzyko kapitałowe identyfikowane jest zgodnie z obowiązującą w Banku „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej”.

Istotność ryzyka kapitałowego dla potrzeb wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego ocenia się na podstawie:

- struktury posiadanych funduszy w celu ustalenia stopnia koncentracji funduszu udziałowego w sumie funduszy podstawowych oraz uzupełniających posiadanych na datę analizy,
- koncentracji pakietów „dużych” udziałów,
- wielkości posiadanych funduszy własnych w relacji do minimalnych wymogów wynikających z ustawy Prawo bankowe.

Bank posiada Politykę kapitałową i ustalone limity alokacji kapitału na ryzyka zidentyfikowane jako istotne na podstawie oceny procesu zarządzania adekwatnością kapitałową.

Na 2020 rok założono, że:

- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego ukształtuje się na poziomie nie wyższym niż 75% planowanych funduszy własnych,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym ryzyko braku zgodności) ukształtuje się na poziomie 9% planowanych funduszy własnych,
- całkowita pozycja walutowa utrzymywana będzie poniżej poziomu 2% funduszy własnych,
- Bank będzie przestrzegał limitów koncentracji wpływających na wymóg kapitałowy,
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej (ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe) nie będzie występował,
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności nie będzie występował,
- wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka koncentracji „dużych” pakietów udziałów wyniesie max 1% planowanych funduszy własnych.

Ustalone limity nie były przekroczone.

Polityka kapitałowa dodatkowo określa:

- proces agregacji wymogów kapitałowych,
- strukturę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,

- awaryjne działania Banku.

Sprawozdawczość w zakresie ryzyka adekwatności kapitałowej objęta jest systemem informacji kierownictwa.

Wyniki analizy przedstawiane są Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku w okresach kwartalnych.

Ryzyko wyniku finansowego

W 2020 roku obowiązywała „Polityka zarządzania ryzykiem wyniku finansowego” wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 30/2018 z dnia 14.06.2018 r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/2018 z dnia 20.06.2018 r. oraz „Instrukcja zarządzania ryzykiem wyniku finansowego” wprowadzona została Uchwałą Zarządu Banku na 46/2018 z dnia 14.06.2018 r. i „Polityka zarządzania ryzykiem wyniku finansowego” wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 30/2020 z dnia 30.03.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/2020 z dnia 28.04.2020 r. oraz „Instrukcja zarządzania ryzykiem wyniku finansowego” wprowadzona została Uchwałą Zarządu Banku na 46/2018 z dnia 14.06.2018 r. i nowa wprowadzona została Uchwałą Zarządu Banku na 31/2020 z dnia 30.03.2020 r.

Ryzyko wyniku finansowego jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku.

Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności i odpowiedniego rozwoju Banku, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

W Banku obowiązuje następujący system limitów ograniczających ryzyko wyniku finansowego:

Opis limitu	Limit na 31.12.2020 r.
Wskaźnik C/I (max) %	82
ROA netto (min) %	0,3
ROE netto (min) %	5
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (min) %	39
Marża odsetkowa (min) %	1,69

Działania podejmowane przez Bank w celu osiągnięcia założonych celów zarządzania ryzykiem wyniku finansowego i ograniczania negatywnego wpływu ryzyka obejmują:

- 1) wdrożenie odpowiedniego systemu planowania strategicznego oraz finansowego, a także pomiaru i nadzorowania postępów realizacji planów (kontroli i monitoringu wyniku finansowego),
- 2) powiązanie planów finansowych i handlowych z planami strategicznymi i nadzór Zarządu Banku nad spójnością planów finansowych i handlowych z planami strategicznymi,
- 3) odpowiedni nadzór Zarządu Banku nad efektywnością działania Banku i stopniem realizacji planów finansowych i operacyjnych przez placówki i wyznaczone komórki organizacyjne Banku, a także poziomem ponoszonych kosztów,
- 4) wdrożenie i nadzór nad stosowaniem odpowiednich zasad rachunkowości - „Polityki (zasad) rachunkowości”,
- 5) wdrożenie i nadzór nad poprawnym działaniem systemu pomiaru ryzyka i sprawozdawczości zarządczej w zakresie ryzyka wyniku finansowego,
- 6) wyodrębnienie i funkcjonowanie w strukturze Banku Stanowiska ds. restrukturyzacji i windykacji,
- 7) zarządzaniu ryzykiem wyniku finansowego z poziomu Centrali Banku,
- 8) odpowiednie szkolenia dla kadry Banku uczestniczącej w zarządzaniu ryzykiem wyniku finansowego,

- 9) odpowiednia alokacja funduszy własnych zapewniająca zabezpieczenie strat z tytułu ryzyka wyniku finansowego,
- 10) kontrola wewnętrzna zarządzania ryzykiem wyniku finansowego na wszystkich jego poziomach.

Polityka zarządzania ryzykiem wyniku finansowego zawiera zestaw działań awaryjnych, które będą podejmowane w przypadku zagrożenia braku realizacji założonych wyników finansowych, tj.:

- 1) przegląd i analiza przyczyn niewystarczającej realizacji planów (analiza luki realizacji planów) i podjęcie działań awaryjnych, w tym:
 - a) zmiany organizacyjne,
 - b) zmiany zasad wdrażania planów,
 - c) zmiany zasad planowania,
 - d) zmiany zasad wynagradzania,
 - e) odpowiednią racjonalizację kosztów działalności,
- 2) przegląd i weryfikacja polityki produktowej i cenowej, a także celów i zasad zarządzania aktywami i pasywami,
- 3) przegląd strategii i planów finansowych w celu ich urealnienia i dostosowania do nowych warunków otoczenia.

Inne zidentyfikowane ryzyka podlegające ocenie:

Ryzyko modeli

W Banku obowiązują zasady zarządzania ryzykiem modeli zawarte w:

- „Polityce zarządzania ryzykiem modeli” wprowadzona Uchwałą Nr 68/2016 Zarządu z dnia 30.06.2016 r. zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 23/2016 z dnia 19.09.2016 r.
- „Instrukcji zarządzania ryzykiem modeli” wprowadzona Uchwałą Nr 69/2016 Zarządu z dnia 30.06.2016 r.

Przepisy zostały opracowane na podstawie zapisów Rekomendacji W wprowadzonej przez KNF.

W Banku nie występują modele istotne. Ryzyko modeli uznawane jest za nieistotne.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

W Banku obowiązują zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej zawarte w poniższych przepisach:

- „Polityka zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej” wprowadzona Uchwałą Nr 33/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 25.05.2016 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie Uchwałą Nr 19/2016 z dnia 30.05.2016 r.
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej” wprowadzona Uchwałą Nr 34/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 25.05.2016 r.
- „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej” wprowadzona Uchwałą Nr 29/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 25.05.2016 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie Uchwałą Nr 17/2016 z dnia 30.05.2016 r.

Dźwignia finansowa oznacza względną, w stosunku do funduszy własnych, wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących

instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Limit wskaźnika dźwigni finansowej ustalono na poziomie 5% - 10%.

Analiza nadmiernej dźwigni dokonywana jest w ramach sprawozdawczości zarządczej sporządzanej na podstawie „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej”.

Ryzyko zaangażowania w podmioty zależne i współzależne

Analiza ryzyka zaangażowania w podmiot zależny sporządzana jest na podstawie „Instrukcji oceny wielkości ryzyka generowanego przez podmioty zależne i współzależne oraz wpływu ryzyka tych podmiotów na sytuację ekonomiczno-finansową Banku” wprowadzonej Uchwałą Nr 162/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 25.05.2016 r. oraz w ramach sprawozdania sporządzanego na podstawie „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej” wprowadzonej Uchwałą Nr 29/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 25.05.2016 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie Uchwałą Nr 17/2016 z dnia 30.05.2016 r.

Zgodnie z zapisami Uchwały Nr 1/2016 z dnia 11.02.2016 r. Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS „Zasady ograniczania ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z tytułu zaangażowań w inne instytucje finansowe i podmioty spoza Systemu Ochrony zrzeszenia BPS oraz zaangażowań w składniki wykorzystywane do obliczeń funduszy własnych innych Uczestników Systemu Ochrony zrzeszenia BPS” Bank sporządza analizę podmiotu zależnego i przesyła informacje z tego zakresu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Dodatkowo Bank bada ryzyko operacyjne podmiotu zależnego i jego wpływ na ryzyko Banku na podstawie zapisów „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym” zatwierdzonej Uchwałą nr 103/2018 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 20.09.2018 r.

Ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko strategiczne, ryzyko utraty reputacji

Ocena ryzyka przeprowadzana jest w ramach analizy przeprowadzanej na podstawie „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej” wprowadzonej Uchwałą Nr 29/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 25.05.2016 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie Uchwałą Nr 17/2016 z dnia 30.05.2016 r.

Przepisy wewnętrzne

Metodykę zarządzania wyżej wymienionymi ryzykami wg stanu na dzień 31.12.2020 r. zawierają niżej wymienione instrukcje:

- „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym” wprowadzona Uchwałą nr 8/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 11.02.2016 r. ze zm.
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie” wprowadzona Uchwałą nr 119/2013 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.12.2013 r. ze zm.
- „Instrukcja ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań” wprowadzona Uchwałą nr 38/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.03.2020r. ze zm.

- „Instrukcja funkcjonowania systemu zarządzania płynnością finansową” wprowadzona Uchwałą nr 35/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.03.2020 r.,
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej” wprowadzona Uchwałą nr 33/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.03.2020 r.
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym” wprowadzona Uchwałą nr 63/2019 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 04.07.2019 r.
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie” wprowadzona nr 103/2018 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 20.09.2018 r.
- „Instrukcji Zasady outsourcingu czynności bankowych” wprowadzona Uchwałą nr 104/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 10.12.2020 r. i Uchwała Rady Nadzorczej Nr 26/2017 z dnia 23.02.2021r.
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności” wprowadzona Uchwałą nr 12/2019 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 31.01.2019 r.
- Procedura anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych” wprowadzona Uchwałą nr 90/2018 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 09 sierpnia 2018 r.
- „Instrukcji oceny wielkości ryzyka generowanego przez podmioty zależne i współzależne oraz wpływu ryzyka tych podmiotów na sytuację ekonomiczno-finansową Banku” wprowadzona Uchwałą Nr 162/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 25.05.2016 r.
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem modeli” zatwierdzona Uchwałą Nr 69/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.06.2016 r.
- „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej” zatwierdzona Uchwałą nr 29/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 25.05.2016 r. i Uchwałą Nr 17/2016 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.05.2016 r.
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem wyniku finansowego „zatwierdzoną Uchwałą nr 30/2020 Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z 30.03.2020 r.
- „Metodyka ustalania ogólnych limitów ryzyka oraz przeprowadzania weryfikacji przyjętych limitów” wprowadzona Uchwałą Nr 37/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.03.2020 r.
- „Polityka inwestycyjna” zatwierdzona Uchwałą nr 36/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.03.2020 r. i Uchwałą nr 17/2020 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 28.04.2020 r. ze zm.
- „Zasady inwestowania w instrumenty finansowe emitowane przez fundusze inwestycyjne” zatwierdzona Uchwałą Nr 75/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 17.09.2020 r.

Przepisy dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają systematycznej weryfikacji w ramach przeglądu zarządczego. Przegląd podlega akceptacji przez Stanowisko ds. zgodności.

VII Opis jednostki, w której Bank posiada udziały

Bank posiada spółkę zależną pod nazwą „PM Inwestycje” Sp. z o.o., w której objął całość udziałów o łącznej wartości 750 tys. zł (750 udziałów o wartości nominalnej 1 tys. zł).

Spółka za 2020 rok wykazała zysk.

Sytuacja finansowo-ekonomiczna podmiotu zależnego w 2020 roku nie wpłynęła na kształtowanie się poziomu ryzyka Banku.

Ponadto wg stanu na 31.12.2020 r. Bank posiadał:

- akcje w BPS - 1 948 tys. zł,
- akcje w Centrum Finansowym BPS - 10,6 tys. zł.
- udziały w SSOZ BPS - 5 tys. zł.

VIII Fundusze własne Banku

Zgodnie z zapisami art. 437 Rozporządzenia nr 575/2013 UE Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych z uwzględnieniem wymogów wynikających z Rozporządzenia wykonawczego Komisji UE nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2020 r. zgodnie z powyższymi Rozporządzeniami obejmują:

Rodzaj kapitału	Kwota
Kapitał Tier I	21 390
Kapitał podstawowy (CET 1)	20 390
-Fundusz udziałowy	2 295
-Kapitał rezerwowy (zasobowy)	18 016
-Skumulowane inne całkowite dochody	89
Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy	-10
- wartości niematerialne i prawne	-10
- dodatkowa korekta wyceny(AVA)	0
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	1 000
-Kapitał dodatkowy	1 000
Kapitał Tier II	2 458
Suma funduszy własnych Banku zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE	23 848

Opis składników kapitału Tier I:

- Fundusz udziałowy 2 295 tys. zł - wpłacony fundusz udziałowy.
- Kapitał rezerwowy 18 016 tys. zł – (fundusz zasobowy) tworzony jest z corocznych odpisów z zysku netto. Fundusz ten zasila również wpisowe jakie wpłacane jest zgodnie ze statutem przy deklarowaniu i wpłacaniu nowych udziałów.
- Skumulowane inne całkowite dochody 89 tys. zł – pozycja składa się z funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego.
- Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy – wartości niematerialne i prawne (netto)-10 tys.zł.
- Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1) – pozycja ta obejmuje część niezamortyzowaną obligacji podporządkowanych wyemitowanych przez Bank.

Opis składników kapitału Tier II:

Kapitał Tier II 2 458 tys. zł – obligacje podporządkowane wyemitowane przez Bank.

Podstawowe dane finansowe

Na dzień 31.12.2020 r:

- suma bilansowa wynosiła – 415 792 tys. zł,
- fundusze własne Banku zamknęły się kwotą 23 848 tys. zł,
- zysk netto – 955 tys. zł.

IX Stosowane metody wyznaczania wymogów kapitałowych oraz wartość wymogów z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, uznane za istotne straty brutto z ryzyka operacyjnego.

Opis procesu szacowania oraz oceny kapitału wewnętrznego.

Podstawowe wymogi kapitałowe wyliczane są w Pionie Finansowym pod nadzorem Głównego Księgowego. Metody, procesy, techniki redukcji ryzyka zawarte w poszczególnych przepisach wewnętrznych Banku objęte były przeglądem zarządczym i podlegają kontroli przez audyt wewnętrzny.

Przegląd zarządczy i proces szacowania kapitału wewnętrznego podlegają weryfikacji. Informacje z tego zakresu przedstawiane są Zarządowi Banku i następnie wnioski z przeglądu Radzie Nadzorczej.

Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych opisano w niżej wymienionych instrukcjach:

- „Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz współczynnika wypłacalności w Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie” zatwierdzona Uchwałą nr 36/2013 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 21.03.2013 r.,
- „Instrukcja wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie” zatwierdzona Uchwałą nr 34/2013 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 21.03.2013 r., ze zm.,
- „Instrukcja „Segmentacja ekspozycji i wagi ryzyka dla metody standardowej w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie” zatwierdzona Uchwałą nr 35/2013 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 21.03.2013 r., ze zm.,
- „Instrukcję wyznaczania współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni” zatwierdzona Uchwałą nr 95/2014 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 17.12.2014 r.,
- „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej” wprowadzona Uchwałą Nr 29/2016 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 25.05.2016r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie Uchwałą Nr 17/2016 z dnia 30.05.2016 r.

Limity na dodatkowe wymogi kapitałowe zawarte są w „Polityce kapitałowej”.

Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.

Poniższa tabela przedstawia wyliczenie ryzyka kredytowego w podziale na poszczególne ekspozycje ważne ryzykiem.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota wymogów
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	110 330	2 053	164
2.	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	33 738	6 748	540
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	11	11	1
4.	Ekspozycje wobec instytucji - banków	98 998	404	32
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	2 943	2 548	204
6.	Ekspozycje detaliczne	54 825	32 297	2 584
7.	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	108 690	89 751	7 181
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 267	4 264	341
9.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego Inwestowania	180	180	14
10.	Ekspozycje kapitałowe	2 710	2 710	217
11.	Inne ekspozycje	8 528	4 829	386
	RAZEM:	425 220	145 795	11 664

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka Filaru I.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	ryzyko kredytowe	11 664
2	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
4	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
5	ryzyko operacyjne	1 554
RAZEM:		13 218

W Banku identyfikowane niżej wymienione ryzyka i na te ryzyka szacuje się wewnętrzne wymogi kapitałowe:

- Ryzyko kredytowe
- Ryzyko rynkowe
- Ryzyko operacyjne
- Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:
 - przekroczenia nadzorczych limitów zaangażowań
 - koncentracji dużych zaangażowań
 - koncentracji w sektor gospodarki
 - koncentracji przyjętych form zabezpieczenia
 - koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy
- Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
- Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)
- Ryzyko wyniku finansowego
- Ryzyko kapitałowe, z tego:
 - koncentracji funduszu udziałowego
 - koncentracji "dużych" udziałów
- Pozostałe ryzyka:
 - cyklu gospodarczego
 - strategiczne
 - utraty reputacji
 - rezydualne
 - modeli
 - nadmiernej dźwigni
 - inwestycji w podmioty zależne i współzależne

Na dzień 31.12.2020 r.:

- oszacowano dodatkowe wymogi kapitałowe w kwocie 85 tys. zł na ryzyko koncentracji „dużych” pakietów udziałów i ryzyko wyniku finansowego.
- współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 14,43%,
- wewnętrzny współczynnik wypłacalności wynosił 14,34%.

Rok zamknęto nadwyżką funduszy własnych nad sumą utworzonych wymogów kapitałowych.

X Ekspozycja na ryzyko operacyjne

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego oblicza się metodą podstawowego wskaźnika BIA.
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020 r. wynosił 1 554 tys. zł.

Straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2020 roku nie wystąpiły.

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Wielkość straty brutto (w tys. zł)
1	Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0
		2. Kradzież i oszustwo	0
2	Oszustw zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0
		2. Bezpieczeństwo systemów	0
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	0
		2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
		3. Podziały i dyskryminacja	0
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów.	0
		2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0
		3. Wady produktów	0
		4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0
		5. Usługi doradcze.	0
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0
6	Zakłócenia działalności i błędy systemów	1. Systemy	0
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.	1. Wprowadzenie do systemu, wykonywanie, rozliczenie i obsługa transakcji.	0
		2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0
		3. Dokumentacja dotycząca klienta	0
		4. Zarządzanie rachunkami klientów	0
		5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku	0
		6. Sprzedawcy i dostawcy	0

Bank podejmował działania mitygujące mające na celu ograniczanie skutków incydentów, które miały miejsce oraz uniknięcie ewentualnych zagrożeń.

Ustalony limit w wysokości 15% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, na pokrycie strat z tytułu ryzyka operacyjnego nie został wykorzystany.

Globalny limit rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z płatnościami internetowymi max 5% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne nie został wykorzystany.

XI Polityka w zakresie wynagrodzeń.

Podstawową regulację wewnętrzną w zakresie polityki wynagradzania pracowników Banku stanowią:

- 1) Regulamin wynagradzania pracowników wprowadzony Uchwałą ZB Nr 30/2014 z dnia 17.04.2014 r. – z późn. zm.;
- 2) Regulamin wynagradzania Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie wprowadzony Uchwałą RN 31/2010 z dnia 22.12.2010 r. z późn. zm.;
- 3) Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka wprowadzony Uchwałą ZB Nr 44/2017 z dnia 23.06.2017 r., zatwierdzona Uchwałą RN Nr 9/2017 z dnia 29.06.2017 r.

Polityka zakłada wypłatę wynagrodzenia zmiennego w postaci premii, która jest przyznawana za realizację wyznaczonych celów oraz ocenę efektów pracy.

Zmienne składniki wynagrodzenia mogą być przyznawane na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów wskazanych pracownikom do realizacji. Przy ocenie realizacji celów bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe okresowe w ww. Polityce.

W Banku nie prowadzi się polityki dotyczącej przyznawania i wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych. Bank określa odpowiedni stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia z zastosowaniem zasady polegającej na tym, że stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 100 %.

Szczegółowe zasady przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa ww. Polityka.

W Banku nie powoływano Komitetu ds. wynagrodzeń.

Wynagrodzenie 2020 r. (w tys. zł)		
X	Wynagrodzenie zasadnicze	Premia
Kadra kierownicza wyższego szczebla: Zarządu Banku (cztery osoby)	484	0
Pracownicy, których działalność zawodowa ma wpływ na profil ryzyka: Główny Księgowy Kierownik Zespołu Zarządzania Ryzykiem Specjalista zatrudniony na Stanowisku ds. zgodności (trzy osoby)	205	0

W 2020 zmienne składniki nie były wypłacane.

W Polityce określono zasadę, że przyznawane wynagrodzenie zmienne ma charakter wyłącznie pieniężny nie stosuje się wypłaty w formie instrumentów finansowych. Stosuje się zasadę dotyczącą wypłaty całości przyznanej premii bezpośrednio po jej przyznaniu bez stosowania odraczania jej części.

XII Dźwignia finansowa. Aktywa wolne od obciążeń. Bufory kapitałowe.

Dźwignia finansowa.

Dźwignia finansowa - oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych - wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej - oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów. Limit wskaźnika dźwigni finansowej ustalono na poziomie 5% - 10%.

Obliczenie wskaźnika dźwigni na 31.12.2020 r. zostało dokonane zgodnie z postanowieniem Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) z dnia 10 października 2014 r. zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej instytucji i wyraża się w procentach. Miarą całkowitej ekspozycji jest suma ekspozycji bilansowych i wartości ekspozycji pozabilansowych.

Na 31.12.2020 r. wskaźnik dźwigni finansowej Banku wyniósł 5,03%.

W Banku funkcjonuje „Instrukcja wyznaczania współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni”, która określa zakres odpowiedzialności i raportowania wskaźnika dźwigni finansowej.

Wartość funduszy własnych Banku na 31 grudnia 2020 roku do celów wyliczenia wskaźnika dźwigni.

		Fundusze własne
		Wartość
Kapitał T1	W pełni wprowadzona definicja	21 391
	Definicja przejściowa	21 391

Wartość wskaźników dźwigni na 31 grudnia 2020 roku.

		Wskaźnik dźwigni – wykorzystując definicję kapitału
		Wartość
Kapitał T1	W pełni wprowadzona definicja	5,03
	Definicja przejściowa	5,03

Podział miary ekspozycji do wyliczenia wskaźnika dźwigni.

Kategoria	Pozycje bilansowe
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	110 330
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	33 738
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	11
Ekspozycje wobec instytucji	98 932
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 230
Ekspozycje detaliczne	52 000
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	102 839
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 267
Inne ekspozycje	11 418
	415 765
Pozycje pozabilansowe	
	9 455
Miara ekspozycji całkowitej	425 220

Aktywa wolne od obciążeń

Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Na dzień 31.12.2020 roku aktywa Banku przedstawiają się następująco:

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Aktywa razem	1 627	0	414 140	0
Kredyty na żądanie	0	0	11 560	0
Instrumenty udziałowe	0	0	2 890	0
Dłużne papiery wartościowe	0	0	124 831	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	1 627	0	265 277	0
Inne aktywa	0	0	9 582	0

Bufory kapitałowe

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makro ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank nie ma obowiązku wyliczania bufora antycyklicznego, natomiast wyznacza poziom bufora zabezpieczającego. Na dzień 31 grudnia 2020 r. wymóg bufora zabezpieczającego wyniósł 4 131 tys. zł.

XIII Stopa zwrotu z aktywów

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (ROA) z aktywów według stanu na 31 grudnia 2020 roku wynosiła:

ROA brutto - 0,30%

ROA netto – 0,23%

XIV Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		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		w tym ekspozycje z utratą wartości	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					
1	Kredyty i zaliczki		2 979 996		2 979 996		460 085		
2	<i>banki centralne</i>								
3	<i>instytucje rządowe</i>								
4	<i>instytucje kredytowe</i>								
5	<i>inne instytucje finansowe</i>								
6	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>		2 715 206				369 213		
7	<i>gospodarstwa domowe</i>		264 790				90 872		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie		2 979 996		2 979 996		460 085		

Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a	b	c	d	e	f	G	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane a 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 ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	266 074 873	265 519 963	554 910	21 386 991	10 462 282	1 253	639 433	4 833 876	5 450 147		
2	<i>Banki centralne</i>											
3	<i>Instytucje rządowe</i>	17 799 390	17 799 390									
4	<i>Instytucje kredytowe</i>	97 988 716	97 988 716									
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	1 343 088	1 343 088		893 621			893 621				
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	68 967 546	68 967 546		11 630 724	6 402 599		639 433	312 477	4 276 215		
7	<i>w tym MSP</i>	65 684 801	65 684 801		11 630 724	6 402 599		639 433	312 477	4 276 215		
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	79 976 133	79 421 223	554 910	8 862 646	4 059 683	1 253		3 627 778	1 173 932		
9	Dłużne papiery wartościowe	124 831 250	124 831 250									
10	<i>Banki centralne</i>	38 249 350	38 249 350									

11	<i>Instytucje rządowe</i>	70 452 741	70 452 741										
12	<i>Instytucje kredytowe</i>	6 029 358	6 029 358										
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>	10 099 801	10 099 801										
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	<i>Banki centralne</i>												
17	<i>Instytucje rządowe</i>												
18	<i>Instytucje kredytowe</i>												
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>												
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>												
22	Łącznie	390 906 123	390 351 213	554 910	21 386 991	10 462 282	1 253	639 433	4 833 876	5 450 147			

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		a	b	c	d	e	f	g		H	i	j		k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe		Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw					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					
1	Kredyty i zaliczki	266 074 873			21 386 991			52 952				8 892 079						
2	Banki centralne																	
3	Institucje rządowe	17 799 390																
4	Institucje kredytowe	97 988 716																
5	Inne instytucje finansowe	1 343 088			893 621							893 621						
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	68 967 546			11 630 724			21 719				6 148 055						
7	w tym MSP	65 684 801			11 630 724			21 719				6 148 055						
8	Gospodarstwa domowe	79 976 133			8 862 646			31 233				1 850 403						
9	Dłużne papiery wartościowe	124 831 250																
10	Banki centralne	38 249 350																
11	Institucje rządowe	70 452 741																
12	Institucje kredytowe	6 029 358																
13	Inne instytucje finansowe	10 099 801																
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe																	
15	Ekspozycje pozabilansowe	28 332 804			1 677			3 000										
16	Banki centralne																	
17	Institucje rządowe																	
18	Institucje kredytowe																	

Raport Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z zakresu adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na dzień 31.12.2020 r.

19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	419 238 927			21 388 668			55 952			8 892 079					

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

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

XV Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza Banku wg stanu na 31 grudnia 2020 roku składała się z siedmiu członków. W jej składzie wyodrębniono funkcje Przewodniczącego, Zastępcy Przewodniczącego i Sekretarza. Wyboru Przewodniczącego dokonano w oparciu o posiadane doświadczenie oraz umiejętności. Oceny odpowiedności poszczególnych Członków Rady Nadzorczej i organu jako całości dokonywana jest na Zebraniu Przedstawicieli. W Banku obowiązuje przyjęta przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 06.08.2020r. procedura dotyczącą oceny odpowiedności – „Polityka oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym”. Procedura dotycząca oceny odpowiedności przewiduje przeprowadzanie oceny raz na dwa lata. Ocena odpowiedności została przeprowadzona przez powołaną przez Zebranie Przedstawicieli dnia 23.06.2021r. Komisję ds. odpowiedności, która przeprowadziła weryfikację złożonych oświadczeń i dokonała oceny odpowiedności. Członkowie Rady Nadzorczej aktywnie pełnili swoje funkcje, wykazując się zaangażowaniem w pracę, poświęcając czas w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań organu nadzorującego. Posiedzenia organu nadzorującego odbywają się w języku polskim z częstotliwością wymaganą przepisami.

Zarząd Banku

Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata.

W 2020 roku nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku polegające na zmianie z dniem 01 grudnia 2020 r. na stanowisku Prezesa Zarządu. Zarząd pracował w składzie trzyosobowym.

Ocenę odpowiedności Członków Zarządu Banku przeprowadziła Rada Nadzorcza w dniu 18.20.2020r. w oparciu o obowiązujący w Banku przepis w tym zakresie. Ocenę poszczególnych Członków Zarządu Banku przeprowadzono na podstawie złożonego oświadczenia, które zawierało informacje dotyczące poniższych kryteriów w zakresie dotyczącym reputacji, uczciwości i etyczności, w zakresie dotyczącym poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, w tym na podstawie samooceny wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do kluczowych obszarów merytorycznych działalności Banku, w zakresie liczby funkcji pełnionych jednocześnie pod kątem czasochłonności prowadzonej aktywności zawodowej i pozazawodowej, w zakresie zbadania wystąpienia konfliktu interesów z Bankiem i umiejętności zachowania niezależności osądu.

Na podstawie przeprowadzonej oceny stwierdzono, że Członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do zarządzania Bankiem, a reputacja osobista członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Rada Nadzorcza dokonała również oceny kolegialnej Zarządu dając ocenę pozytywną. Skład liczebny Zarządu ocenia się jako adekwatny do charakteru i skali prowadzonej działalności.

Posiedzenia Zarządu Banku odbywają się w języku polskim z przyjętą częstotliwością przynajmniej raz w tygodniu.

XVI Zakończenie

Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie podejmuje szereg działań zmierzających do doskonalenia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i podnoszenia efektywności działalności Banku, przy pełnym zachowaniu bezpieczeństwa.

Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dalszy bezpieczny rozwój.

XVII Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym „Raporcie Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z zakresu adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na dzień 31.12.2020 r.” są zgodne ze stanem faktycznym, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Poniżej przedstawiamy kluczowe wskaźniki finansowe wg stanu na 31.12.2020 r. charakteryzujące profil ryzyka:

Lp.	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika w %
1	ROE netto	4,44%
2	ROA netto	0,23%
3	Marża odsetkowa	1,64%
4	Kredyty/Depozyty	48,11%
5	C/I (Koszty/Dochody)	79,65%
6	Portfel kredytowy z utratą wartości brutto/portfel kredytowy brutto	11,37%
7	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	41,83%

Wskaźniki przedstawione powyżej mieszczą się w tolerancji na ryzyko określonej przez Bank w Politykach i Strategii Banku.