

Załącznik do Uchwały Nr 30/2/2022 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 27.06.2022 r. zatwierdzony Uchwałą Nr 4/4/2022 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 28.06.2022 r.



**Raport Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie
z zakresu adekwatności kapitałowej
oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu
według stanu na dzień 31.12.2021 r.**

Czerwiec, 2022 rok



I Wprowadzenie

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

Dokument przedstawia osobom 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 2021.

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) ze zm.,
- 2) Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 3) Wytycznych EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art.435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Wytyczne 2017/01);
- 4) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
- 5) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
- 6) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 7) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- 8) Rekomendacjach wydanych przez KNF,
- 9) Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 178/2021 z dnia 14 maja 2021 roku w sprawie uznania poszczególnych banków spółdzielczych za „małe i niezłożone instytucje”

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 2021 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 86/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 16.11.2020 r. i Uchwałą nr 25/2020 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 18.11.2020 r.
- 2) „Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu” wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 65/16/2021 z dnia 30.12.2021 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 i wymogów zawartych w formularzach określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji UE nr 2021/637. Ujawnianie przez Bank informacji w innych dokumentach 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 2021,
- Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za okres od 01.01.2021r do 31.12.2021 r.
- Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie w 2021 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. 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. 8-15.

9. Informacje organizacyjne, dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego, 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. SURAŻSKA 2, pow. BIAŁOSTOCKI

3. Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną, posiadającą osobowość prawną. Bank jest wpisany w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sadowego pod numerem KRS 0000128560, NIP 542-100-13-99, REGON 000493646.
4. Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie nie prowadzi działalności poza obszarem Rzeczypospolitej Polskiej.
5. Działalność operacyjna Banku prowadzona jest poprzez sieć jednostek organizacyjnych, tj.:
- Oddziały Banku w Białymstoku, w Elku, w Zabłudowie;
 - Filia 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. Informacje podlegające ujawnieniom przedstawiono m.in. na podstawie wymogów zawartych w formularzach określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji UE nr 2021/637.

Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie uznany jest za „małą i niezłożoną instytucję”.

Informacje wynikające z Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego z zakresu zarządzania ryzykiem zawarte są w tabelach dotyczących poszczególnych ryzyk.

Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

Lp.	Nazwa informacji
	Ujawnianie najważniejszych wskaźników i przegląd kwot ekspozycji ważonych ryzykiem
1	EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637, art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit. b) Rozporządzenia CRR
2	EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR
	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem
3	EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji - Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 Rozporządzenia CRR
	Ujawnianie informacji na temat wymogów dotyczących płynności
4	EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności (Załącznik XIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust. 1 i art. 451a, ust 4 Rozporządzenia CRR)
	Ujawnianie informacji na temat ryzyka operacyjnego
5	EU ORA - Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego (Załącznik XXXI do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435, 438 lit d), 446 oraz 454 Rozporządzenia CRR
	Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe, ryzyko rozmycia oraz na temat jakości kredytowej
6	EU CRA - Ogólne informacje na temat ryzyka kredytowego (Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435, ust 1 Rozporządzenia CRR)
	Ujawnianie informacji na temat stosowania metody standardowej i modeli wewnętrznych w odniesieniu do ryzyka rynkowego
7	EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego (Załącznik XXIX do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 1 lit a), b), c) i d) Rozporządzenia CRR
	Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń
8	EU REMA - Polityka wynagrodzeń (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450, ust. 1, lit. a)-f) oraz j) i k), a także art. 450 ust. 2 Rozporządzenia CRR
9	EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR
10	EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR
11	EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR
12	EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 – art. 450 ust. 1 lit. G) oraz i) Rozporządzenia CRR
13	EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. g) oraz i) Rozporządzenia CRR

1. EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki - art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit. b) Rozporządzenia CRR			
		31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	20 311	20 391
2	Kapitał Tier 1	20 811	21 391
3	Łączny kapitał	22 768	23 848
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	164 566	165 221
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,34%	12,34%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,65%	12,94%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	13,84%	14,43%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,0%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,0%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,0%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,0%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	36,76%	38,21%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	436 337	425 220
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,77%	5,03%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)		

Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	191 642	133 182
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	77 423	74 691
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 496	11 141
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	73 927	63 550
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	259,23%	209,57%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	308 476	
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	206 127	
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	149,65%	

2. EU OV1 -Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko - art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR				
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	144 414	145 795	11 553
2	W tym metoda standardowa	144 414	145 795	11 553
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			

13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	20 152	19 426	1 612
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	20 152	19 426	1 612
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	164 566	165 221	13 165

3. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 Rozporządzenia CRR)

Podstawa prawna	numer wiersza	Informacje
Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający W Banku funkcjonuje zorganizowany system zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, jednostki i komórki organizacyjne, stanowiska i wszyscy pracownicy. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią Banku, której elementem jest Strategia zarządzania ryzykiem. Obowiązująca Strategia sporządzona jest na lata 2021-2025 i podlega ona corocznemu przeglądowi zarządcemu. Przegląd zarządczy dokonywany jest także w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz Banku lub w jego otoczeniu zewnętrznym. Zapisy Strategii rozszerzone są w regulacjach wewnętrznych - w Politykach, Planie finansowym, innych. Strategia zawiera limity strategiczne na ryzyko Banku, Polityki zawierają limity określające apetyt na ryzyko i są one zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) podlega monitorowaniu, a także raportowaniu zgodnie z obowiązującymi regulacjami oraz z Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej.
Art. 435 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka Nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem Zarząd Banku oświadcza, że zawarty w dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w niniejszym raporcie są adekwatne do przyjętych rozwiązań dotyczących zarządzania ryzykiem, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku. Informacje wg stanu na 31 grudnia 2021 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i Strategii, co podlega corocznej ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.

		Poniżej przedstawiamy kluczowe wskaźniki finansowe wg stanu na 31.12.2021 r. charakteryzujące profil ryzyka: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Lp.</th><th>Podstawowe wskaźniki finansowe</th><th>Poziom wskaźnika w %</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td><td>ROE netto</td><td>6,97%</td></tr> <tr> <td>2</td><td>ROA netto</td><td>0,37%</td></tr> <tr> <td>3</td><td>Marża odsetkowa</td><td>1,79%</td></tr> <tr> <td>4</td><td>Kredyty/Depozyty</td><td>47,64%</td></tr> <tr> <td>5</td><td>C/I (Koszty/Dochody)</td><td>58,73%</td></tr> <tr> <td>6</td><td>Portfel kredytowy z utratą wartości brutto/portfel kredytowy brutto</td><td>10,11%</td></tr> <tr> <td>7</td><td>Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi</td><td>47,64%</td></tr> </tbody> </table> Wskaźniki przedstawione powyżej mieszczą się w tolerancji na ryzyko określonej przez Bank w Politykach i Strategii Banku. Pozostałe rodzaje wskaźników obrazujące profil ryzyka zawarte są w treści niniejszego raportu.	Lp.	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika w %	1	ROE netto	6,97%	2	ROA netto	0,37%	3	Marża odsetkowa	1,79%	4	Kredyty/Depozyty	47,64%	5	C/I (Koszty/Dochody)	58,73%	6	Portfel kredytowy z utratą wartości brutto/portfel kredytowy brutto	10,11%	7	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	47,64%
Lp.	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika w %																								
1	ROE netto	6,97%																								
2	ROA netto	0,37%																								
3	Marża odsetkowa	1,79%																								
4	Kredyty/Depozyty	47,64%																								
5	C/I (Koszty/Dochody)	58,73%																								
6	Portfel kredytowy z utratą wartości brutto/portfel kredytowy brutto	10,11%																								
7	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	47,64%																								
Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka Nie dotyczy																								
Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka Nie dotyczy																								
Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka 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. Szczegółowy zakres działań poszczególnych organów Banku oraz komórek organizacyjnych tworzących																								

		poszczególne linie obrony opisują przepisy wewnętrzne Banku. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą: – Rada Nadzorcza Banku, w tym Komitet Audytu, – Zarząd Banku, – Główny Księgowy Banku, – Poszczególne komórki i stanowiska organizacyjne, w tym: – Zespół Rachunkowo-Sprawozdawczy, – Zespół Skarbcza i Rozliczeń, – Zespół Wsparcia Sprzedaży, – Stanowiska ds. weryfikacji kredytów, – Stanowiska ds. monitoringu i klasyfikacji – każdy pracownik Banku, – Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem, – Stanowisko ds. zgodności. Działania Banku w 2021 roku oparte były na założeniach, które określała „Strategia Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na lata 2021-2025” i „Strategia 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”. W 2021 roku Zarząd Banku składał się z trzech osób: – Prezesa Zarządu Banku, – Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowych, – Wiceprezesa Zarządu ds. Handlowych,
--	--	--

	W ramach działania Rady Nadzorczej utworzony jest Komitet Audytu. Bank posiada przepisy wewnętrzne dotyczące wszystkich działań i produktów Banku w formie Regulaminów i Instrukcji. Przepisy te zostały przyjęte Uchwałami odpowiednich organów Banku. Sprawozdania zarządcze dostarczają informacji takich jak: - stopień wykorzystania limitów, - testy warunków skrajnych, - profil ryzyka, - poziom ryzyka, - adekwatność kapitałowe, - działania mitygujące, - inne istotne dane. Przepływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany w „Instrukcji funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej”. 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 strategiczne i 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 z zakresu ochrony danych osobowych - jest powołany Inspektor Ochrony Danych. Na dzień 31.12.2021 r. w Banku obowiązywały Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
--	--

		definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść. Bank identyfikuje następujące ryzyka istotne: – kredytowe, – koncentracji zaangażowań – płynności, – stopy procentowej w księdze bankowej, – rynkowe rozumiane jako walutowe – kapitałowe, niewypłacalności, – nadmiernej dźwigni finansowej, – 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. Pozostałe identyfikowane ryzyka wg stanu na 31.12.2021r. – ryzyko cyklu gospodarczego, – ryzyko strategiczne, – ryzyko utraty reputacji, – ryzyko rezydualne, – ryzyko modeli, – ryzyko inwestycji w podmioty zależne i współzależne. Zarządzanie ryzykiem objęte jest kontrolą wewnętrzną. Kontrola wewnętrzna Banku funkcjonującego w 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 Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r.
--	--	---

		w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. 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” określa podstawowe zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej. 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.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) Rozporządzenia CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Mechanizmy kontrolne obejmują m.in: - ustalenie celów strategicznych i kontrole ich przestrzegania; - przeglądy i weryfikacje odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem - określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej; - opracowanie, wdrożenie i kontrolę przestrzegania regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem i określonych limitów wewnętrznych, - weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej; - dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku w celu dopasowania zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności. Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe dlatego Zarząd cyklicznie ocenia adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem i w razie potrzeby podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań technicznych i organizacyjnych.

4. EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności (Załącznik XIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust. 1 i art.451a, ust 4 Rozporządzenia CRR)

wiersz	Informacje jakościowe
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowani 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 w Banku BPS SA, bezpieczne dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty Banku Centralnego, które stanowią zabezpieczenie płynności oraz w obligacje komunalne. 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 pożądanego 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 2021 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 rezerwowy 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. Bank wykonywał test planów awaryjnych oraz pogłębioną analizę płynności długoterminowej. Kontrola i monitoring płynności służą zapobieganiu wystąpieniu ryzyka. Polegają one na stałej obserwacji pozycji płynności Banku.
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia) System zarządzania ryzykiem płynności w 2021 roku szczegółowo nakreślony w „Polityce zarządzania płynnością finansową”, która stanowi Załącznik do Uchwały nr 23/2/2021 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 21.05.2021r. zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie Uchwałą nr 3/2/2021 z dnia 10.06.2021r.. - System zarządzania ryzykiem płynności i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach, tzw. liniach obrony, gdzie: – pierwsza linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności w działalności operacyjnej na podstawie m.in. regulacji wewnętrznych Banku i ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku i przyjętymi w Banku standardami rynkowymi; w ramach tej linii działania realizują komórki organizacyjne Pionu Handlowego i Pionu Finansowego zarządzające ryzykiem płynności w działalności operacyjnej; – druga linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności poprzez identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie tego ryzyka, a także monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do pierwszej linii obrony w ramach monitorowania pionowego; linię tę stanowi Główny Księgowy, Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem i Stanowisko ds. zgodności, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych i dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania; – trzecia linia obrony – obejmuje audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w ramach tego ryzyka; zgodnie z Zasadami organizacji i działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, stanowiącymi załącznik nr 11 do Umowy Systemu Ochrony, funkcję tę pełni właściwa komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni. - Szczegółowy zakres działań poszczególnych organów Banku oraz komórek organizacyjnych tworzących poszczególne linie obrony opisują przepisy wewnętrzne Banku. - W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą: – Rada Nadzorcza Banku, – Zarząd Banku, – Główny Księgowy Banku, – Zespół Rachunkowo-Sprawozdawczy,

	– Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem, – Zespół Skarbcza i Rozliczeń, – Zespół Wsparcia Sprzedaży, – Stanowiska ds. weryfikacji kredytów, – każdy pracownik Banku, – Stanowisko ds. zgodności. Funkcję nadzorczą pełni Rada Nadzorcza Banku, w tym wyodrębniony Komitet Audytu Ryzyko płynności finansowej uznane jest za ryzyko istotne. Zarządzanie ryzykiem płynności finansowej nadzoruje Prezes Zarządu. Zarządzanie ryzykiem płynności objęte jest systemem kontroli wewnętrznej na zasadach opisanych w obowiązującym „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej”.
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy W Banku funkcjonuje Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem monitorujące poziom ryzyka płynności.
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności 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 wypływów netto (LCR) za każdy dzień roboczy, 4) wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) za każdy dzień roboczy 5) 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 Zarządczej 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.

e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko Bank posiada niżej wymienione przepisy wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykiem płynności: - Strategia zarządzania ryzykiem stanowiąca integralną część Strategii Banku na lata 2021-2025, - „Polityka zarządzania płynnością finansową”, która stanowi Załącznik do Uchwały nr23/2/2021 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 21.05.2021r. zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie Uchwałą nr 3/2/2021 z dnia 10.06.2021r.. - „Instrukcja funkcjonowania systemu zarządzania płynnością finansową” stanowiącą Załącznik do Uchwały Nr 35/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.03.2020 r. - Inne przepisy wewnętrzne Banku powiązane z ryzykiem płynności. Przepisy wewnętrzne Banku zawierają system limitów ostrożnościowych, plan awaryjny, metodykę badania i oceny poziomu ryzyka.
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku Bank posiada awaryjny plan utrzymania płynności i stanowi on załącznik do “Polityki zarządzania ryzykiem płynności”. „Plan awaryjny utrzymania płynności” ma na celu zapobieżenie sytuacji braku realizacji zobowiązań przez Bank w sytuacji nagłego, kryzysowego pogorszenia się płynności. Plany awaryjne opracowywane przez osoby odpowiedzialne za zarządzanie płynnością, powinny gwarantować: - Niezakłócony dostęp do usług finansowych świadczonych przez Bank, - Bezpieczeństwo wkładów klientów zdeponowanych w Banku, - Przetrawanie Banku w sytuacjach kryzysowych. Plany awaryjne zawierają następujące elementy: - Okres występowania i nasilenia się niekorzystnych zjawisk, - Harmonogram działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa, - Zasady sprzedaży aktywów i przebudowy struktury bilansu przy różnych scenariuszach sytuacji kryzysowych, - Osoby/komórki/stanowiska odpowiedzialne za wdrożenie planu awaryjnego. Plany awaryjne podlegają testowaniu z częstotliwością roczną. Następujące sytuacje wskazują na wystąpienie sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej: – znaczący spadek poziomu obowiązujących nadzorczych wskaźników płynności, – znaczący spadek bazy depozytowej, – zwiększające się wypływy finansowe z banku, w tym niemożność pełnej realizacji zleceń płatniczych klienta w ramach danej sesji rozliczeniowej lub danego dnia, – pogorszenie się jakości portfela kredytowego,

	– poważne zakłócenia operacyjne i rozliczeniowe zaburzające funkcjonowanie jednego lub więcej systemów płatniczych i rozliczeniowych; – pojawienie się pogłosek dotyczących sytuacji finansowej Banku zwiększających ryzyko reputacji i niekorzystne zachowania klientów. Sytuacje kryzysowe, o których wyżej spowodują uruchomienie niżej wymienionych planów awaryjnych: I Stopień sytuacji kryzysowej - utrata lub zagrożenie możliwości regulacji zobowiązań z rachunku bieżącego w dniu bieżącym. II Stopień sytuacji kryzysowej - przejściowa (od 1 do 3 miesięcy) utrata płynności. III Stopień sytuacji kryzysowej – strukturalna (powyżej 3 miesięcy) utrata płynności. Zagrożenie dla utrzymania wymaganego poziomu rezerwy obowiązkowej. Pozostałe plany awaryjne dotyczą: - Pojawienia się w środkach masowego przekazu niekorzystnych informacji o Banku, zagrażających utratą płynności. - Wystąpienia awarii systemów komputerowych. - Wystąpienia kryzysu płynności w systemie bankowym. Plan awaryjny w przypadku kryzysu płynności wewnątrz Banku i kryzysu płynności w systemie bankowym. W celu identyfikacji sytuacji kryzysowej wprowadzono wskaźniki ilościowe i jakościowe mogące wskazywać na pojawiającą się sytuację kryzysową oraz zasady ich monitorowania. W przypadku przekroczenia wartości ostrzegawczej wskaźników określonych ust. 7 w ciągu kolejnych 10 dni roboczych, osoba odpowiedzialna za analizę ryzyka płynności określa przyczyny powstania takiej sytuacji, perspektywy powrotu wskaźników do poziomów przyjętych wartości ostrzegawczych. Wyniki monitoringu raportuje Zarządowi Banku. W przypadku przekroczenia wartości alarmowej, podejmowane są działania awaryjne objęte planem. Realizację planu awaryjnego koordynuje w zależności od rodzaju i stopnia zagrożenia: – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych - lub – Zarząd Banku w przypadku, gdy niezbędne są działania zakrojone na szerszą skalę. Zarząd Banku informuje Radę Nadzorczą o każdorazowym uruchomieniu planu awaryjnego. Przegląd i aktualizacja planów awaryjnych dokonywana jest nie rzadziej niż raz w roku oraz w sytuacji zmiany warunków rynkowych i biznesowych. Bank dokonuje przeglądu planów awaryjnych i w razie potrzeby zmienia ich zapisy, dostosowując je do rodzaju prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, po uprzednim zaopiniowaniu tych zmian przez Zarząd Banku. Alternatywne źródła finansowania i sposoby ich pozyskania wskazane są w poszczególnych planach awaryjnych. Wykaz planów awaryjnych, z uwzględnieniem stopnia sytuacji kryzysowej, obowiązujących w Banku przedstawia się poniżej. I. Stopień sytuacji kryzysowej - utrata lub zagrożenie możliwości regulacji zobowiązań z rachunku bieżącego w dniu bieżącym. - czas
--	---

	podejmowania działań - do 1 dnia II. Stopień sytuacji kryzysowej - przejściowa (od 1 do 3 miesięcy) utrata płynności - w momencie zidentyfikowania niekorzystnych zjawisk - do 30 dni. III. Stopień sytuacji kryzysowej – strukturalna (powyżej 3 miesięcy) utrata płynności - w momencie zidentyfikowania niekorzystnych zjawisk - do 30 dni. IV. Zagrożenie dla utrzymania wymaganego poziomu rezerwy obowiązkowej - czas podejmowania działań - 1 dzień. V. Pozostałe plany awaryjne: A. Pojawienie się w środkach masowego przekazu niekorzystnych informacji o Banku, zagrażających utratą płynności - czas podejmowania działań - 1 dzień. B. Wystąpienie awarii systemów komputerowych - czas podejmowania działań - 1 dzień. C. Wystąpienie kryzysu płynności w systemie bankowym - czas podejmowania działań - 1 dzień. VI. Plan awaryjny w przypadku kryzysu płynności wewnątrz Banku i kryzysu płynności w systemie bankowym - czas podejmowania działań - 1 dzień i na bieżąco.
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych W okresach kwartalnych przeprowadzane były w 2021 roku następujące testy warunków skrajnych: 1) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających 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: 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 wpływy środków traktuje się wpływy gotówkowe z kas Banku stanowiące wartość maksymalnego zasilenia się w gotówkę w jednym dniu operacyjnych na przestrzeni analizowanego miesiąca oraz wpływy 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, wypływów i wpływów określonych zgodnie z unormowaniami dotyczącymi obliczania wskaźnika LCR. Dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły wzrost wypływów 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 wypływów netto (LCR). Do przeprowadzania testów warunków skrajnych wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości aktywów płynnych, wypływów 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.
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji W Banku funkcjonuje zorganizowany system zarządzania ryzykiem płynności, w którym uczestniczą organy Banku, jednostki i komórki organizacyjne, stanowiska i wszyscy pracownicy. Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) podlega monitorowaniu, a także zgodnie z przedmiotowymi regulacjami oraz z Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej. Bank posiada przepisy wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem płynności, głównie to: - Strategia zarządzania ryzykiem stanowiąca integralną część Strategii Banku na lata 2021-2025 stanowiąca Załącznik do Uchwały Nr 7/4/2021 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 19.02.2021 r. zatwierdzony Uchwałą Nr 1/4/2021 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 23.02.2021 r. ze zm, - „Polityka zarządzania płynnością finansową”, która stanowi Załącznik do Uchwały nr 23/2/2021 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 21.05.2021r. zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie Uchwałą nr 3/2/2021 z dnia 10.06.2021r.. - „Instrukcja funkcjonowania systemu zarządzania płynnością finansową” stanowiącą Załącznik do Uchwały Nr 35/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.03.2020 r. Zarząd Banku oświadcza, że zawarty w/w dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w niniejszym raporcie są adekwatne do przyjętych rozwiązań dotyczących zarządzania ryzykiem, a stosowany system zarządzania ryzykiem płynności jest adekwatny z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku.

Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający. Wskaźniki te mogą obejmować:

— Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)

i)

Rodzaj wskaźnika	wykonanie	Limity
	31.12.2021	wewnętrzne
Wskaźniki płynności		
Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	3,09	Min 1,2
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	3,03	Min 1,2
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	2,89	Min 1,5
Wskaźnik płynności do 1 roku	2,84	Min 1,5
Wskaźnik płynności do 2 lat	3,21	Min 1,5
Wskaźnik płynności do 5 lat	4,23	Min 1,5
Wskaźnik płynności powyżej 5 lat	0,94	Min 0,9
Wskaźniki zabezpieczenia płynności		
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	44,31	max 53
Kredyty / Depozyty [%]	47,64	max 56
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	6,11	max 10
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej		
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	80,85	Min 55
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	12,15	max 25
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	28,28	max 30
Udział największych deponentów (bez rachunków powierniczych) w depozytach klientów ogółem [%]	23,08	max 20
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 [%]	92,55	min 75
Wskaźniki finansowania aktywów		
Depozyty od Banków / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0	max 10

Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	209,89	min 120
Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	184,45	min 110
Depozyty stabilne / Kredyty, skup. wierzytelności i zreal. gwarancje [%]	182,46	min 100
Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	160,35	min 95
Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej / Fundusze własne [%]	29,14	max 35
Współczynniki miar nadzorczych		
M1 Luka płynności krótkoterminowej	158 925	> 0,00 tys. zł
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	5,35	min 1,00
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	2,15	min 1,00
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,74	min 1,00
Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR		
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	259,23	min 100
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)	149,36	min 100
Wskaźniki informacyjne dotyczące odnawialności depozytów terminowych		
Wskaźnik odnawialności depozytów terminowych sektora niefinansowego [%]	57,43	inf.
Wskaźnik odnawialności depozytów terminowych instytucji sektora rządowego i samorządowego [%]	0	inf.

— Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku

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. Zarząd Banku 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 31.12.2021 r. 195.472 tys. zł. Codziennej kontroli podlega również limit wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR i Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR. Na przestrzeni 2021 roku nie odnotowano jego przekroczenia wymienionych wskaźników (NSFR liczony każdego dnia 01.10. 2021 r).																																			
— Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności Nie dotyczy.																																			
— Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności Poniższa tabela przedstawia lukę płynności dla pozycji bilansowych i pozabilansowych: <table border="1"> <thead> <tr> <th></th><th>a'vista</th><th>> 24 h ≤ 1 m-ca</th><th>> 1 m-c ≤ 3 m-cy</th><th>> 3 m-cy ≤ 6 m-cy</th><th>> 6 m-cy ≤ 1 rok</th><th>> 1 rok ≤ 2 lata</th><th>> 2 lata ≤ 5 lat</th><th>> 5 lat</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Luka płynności w poszczególnych przedziałach</td><td>28 977</td><td>126 639</td><td>2 643</td><td>2 076</td><td>6 565</td><td>28 878</td><td>90 726</td><td>-254 664</td></tr> <tr> <td>Luka skumulowana</td><td>28 977</td><td>97 662</td><td>100 305</td><td>102 381</td><td>108 946</td><td>137 824</td><td>228 550</td><td>-26 114</td></tr> </tbody> </table>										a'vista	> 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	28 977	126 639	2 643	2 076	6 565	28 878	90 726	-254 664	Luka skumulowana	28 977	97 662	100 305	102 381	108 946	137 824	228 550	-26 114
	a'vista	> 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	28 977	126 639	2 643	2 076	6 565	28 878	90 726	-254 664																											
Luka skumulowana	28 977	97 662	100 305	102 381	108 946	137 824	228 550	-26 114																											

5. EU ORA - Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego (Załącznik XXXI do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435, 438 lit d), 446 oraz 454 Rozporządzenia CRR)		
Podstawa prawna	numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) Rozporządzenia CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem 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 bieżącego zarządzania tym ryzykiem. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez każdą jednostkę / komórkę organizacyjną Banku. Bank zarządza ryzykiem operacyjnym na podstawie poniższych przepisów wewnętrznych: – Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie” stanowiąca Załącznik do Uchwały Nr 56/2013 Zarządu z dnia 06.06.2013 r. zatwierdzona Uchwałą Nr 12/2013 Rady Nadzorczej z dnia 30.07.2013 r. – „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym” stanowiąca Załącznik do Uchwały Nr 178/2015 Zarządu z dnia 31.12.2015 r. zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 5/2016 z dnia 25.01.2016 r. – „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym” stanowiąca Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 103/2018 Zarządu z dnia 20.09.2018 r. ze zm. 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 analizował 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 2021 roku za nadzwyczajne zdarzenie ryzyka operacyjnego uznano fakt, że Bank działał w warunkach pandemii. Zamrożenia dużej części gospodarki znalazło odzwierciedlenie w działalności Banku. Bank pracował tak jak przed pandemią, 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 Zarządczej.

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 i realizacji Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2021 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. Bank do wyliczania minimalnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021 r. wynosił 1 612 tys. zł. 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.			
Art. 446 Rozporządzenia CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych Nie dotyczy.			
Art. 446 Rozporządzenia CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach) Nie dotyczy			
Art. 454 Rozporządzenia CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach) Nie dotyczy			

6. EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego (Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435, ust 1 Rozporządzenia CRR)	
Instytucje opisują swoje cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, podając następujące informacje:	
wiersz	Ujawniane informacje jakościowe
a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji Strategicznym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest uzyskanie i utrzymanie stabilnego i równoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się równocześnie wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Równowaga, o której mowa, jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka. Cel strategiczny jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji zaangażowań. Model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego poprzez osiąganie bezpiecznych wartości wykonania limitów ostrożnościowych, bezpiecznej struktury bilansu Banku i wypracowanie zysku pozwalającego na zwiększenie funduszy Banku.
b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego 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. Struktura organizacji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli ryzyka kredytowego zawarta jest w niżej wymienionych przepisach wewnętrznych Banku: – „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań” stanowiąca Załącznik do Uchwały Nr 29/2020 Zarządu z dnia 30.03.2020 r. zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 13/2020 z dnia 28.04.2020 r. – „Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych” stanowiąca Załącznik do Uchwały Nr 19/2019 Zarządu z dnia 21.02.2019 r. zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 16//2019 z dnia 20.03.2019 r. – „Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie” Załącznik do Uchwały Nr 20/2019 Zarządu z dnia 29.04.2020 r. zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 18/2019 z dnia 28.04.2020 r.

- „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym” Załącznik do Uchwały Nr 122//2021 Zarządu z dnia 25.03.2021 r.
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie” stanowiąca Załącznik do Uchwały Nr 12/2/2021 Zarządu z dnia 25.03.2021 r. ze zm.
- „Instrukcja ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań” przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 38/2020 Zarządu z dnia 30.03.2020 r. ze zm.
- Ponadto w Banku obowiązuje „Polityka w zakresie bancassurance” i „Strategia zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi” i przepisy operacyjne dotyczące ryzyka kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji zaangażowań uwzględnia strukturę i kompetencje wynikające z Regulaminu organizacyjnego Banku.

W Banku obowiązuje scentralizowany model zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji, w którym uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Komitet Kredytowy,
- 4) Stanowiska ds. weryfikacji kredytów,
- 5) Stanowiska ds. monitoringu i klasyfikacji,
- 6) Zespół Wsparcia Sprzedaży,
- 7) Stanowisko ds. restrukturyzacji i windykacji,
- 8) Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem,
- 9) Zespół Administracji Kredytami,
- 10) Dyrektorzy / kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych,
- 11) pozostali pracownicy Banku,
- 12) Stanowisko ds. zgodności z funkcją kontroli,
- 13) Inspektor Ochrony Danych.

Ryzyko kredytowe kwalifikowane jest jako ryzyko istotne i jest nadzorowane przez Prezesa Zarządu Banku.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

1. I Linia obrony - zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie), która stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka;
2. II Linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie - która stanowi działanie Stanowiska ds. zarządzania ryzykiem i Stanowisko ds. zgodności, niezależnie od pierwszej linii obrony niezależnie od I Linii obrony. Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:
 - 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują

- możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
 - 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględnić fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
 - 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
 - 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
 - 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
- 3) członkami Banku polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:
 - a) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegającym na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka przez pierwszą linię obrony, jest niezależne od zadań I Linii obrony;
 - b) realizacja procesu zarządzania ryzykiem w ramach drugiej linii obrony.
3. III Linia obrony – obejmuje audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem kredytowym i systemu kontroli wewnętrznej w ramach tego ryzyka; zgodnie z Zasadami organizacji i działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, stanowiącymi załącznik nr 11 do Umowy Systemu Ochrony, funkcję tę pełni właściwa komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni.

W 2021 roku audyt wewnętrzny nie był przeprowadzany.

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, istniejący w Banku podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka funkcji niezależnej jego oceny i kontroli.

Wg stanu na 31.12.2021 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 2021 rok obowiązywały w wielkościach jak poniżej i były wykonane na bezpiecznym poziomie.

Lp.	Wyszczególnienie	Limit w % max
Globalne limity ostrożnościowe w % (skorelowane z planem finansowym)		
1	Udział kredytów w sumie bilansowej	53
2	Udział kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	15
3	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem (wg wartości nominalnej)	12

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 wartość 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 1% obligi portfela kredytowego wg wartości nominalnej,
- 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.

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,

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 31.12.2021 r. zawarte były w „Instrukcji ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań” zatwierdzonej Uchwałą nr 38/2020 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 30.03.2020 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 31.12.2021 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.

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 określająca obowiązujące formy, zasady i tryb przyjmowania prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych ze wskazaniem zabezpieczeń, które Bank może wykorzystać do pomniejszania podstawy naliczenia rezerw celowych.

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 dotycząca 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 zatwierdzoną przez Zarząd Banku opartą na przepisach zewnętrznych.

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 31.12.2021 r. określają przepisy wewnętrzne Banku oparte na przepisach zewnętrznych.

Najczęściej stosowane w Banku forma zabezpieczenia spełniające powyższe warunki to hipoteka na nieruchomości.

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.
c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli Nie dotyczy
d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego Nie dotyczy

7. EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego (Załącznik XXIX do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 1 lit a), b), c) i d) Rozporządzenia CRR) - format dowolny		
Podstawa prawna	wiersz	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) Rozporządzenia CRR	a)	Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: — Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; — Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających 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: <table><tr><th>Opis limitu</th></tr><tr><td>Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów</td></tr><tr><td>Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.</td></tr><tr><td>Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.</td></tr><tr><td>Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.</td></tr><tr><td>Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [±/- 100 pb.]</td></tr><tr><td>Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [TWS ±/- 200 p.b.]</td></tr><tr><td>Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]</td></tr><tr><td>Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy wł.</td></tr><tr><td>Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]</td></tr></table> Bank w trybie miesięcznym oblicza wielkości marży, a w trybie kwartalnym przeprowadza analizę ryzyka stopy	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]
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]												

procentowej. Wyniki analizy przedstawia Zarządowi w ramach Systemu Informacji Zarządczej. 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.

Sytuację Banku w zakresie aktywów i pasywów oprocentowanych wg stanu na 31.12.2021 r. przedstawia w poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa			Pasywa		
		Kwota	Struktura	Średnie oprocentowanie	Kwota	Struktura	Średnie oprocentowanie
1	Stopy NBP	116 218	27,9%	1,89%	0	0,0%	0,00%
2	Papiery skarbowe	0	0,0%	0,00%	0	0,0%	0,00%
3	WIBID/WIBOR	299 864	72,0%	3,10%	59 905	17,1%	1,06%
4	Stopa banku	663	0,2%	7,05%	290 693	82,9%	0,02%
	Razem	416 745		2,77%	350 598		0,20%

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 2021 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 2.353tys. zł, stanowiąc 10,33% funduszy własnych. Oszacowana zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek nagłego równoległego przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 200 pb. wyniosła 81 tys. zł, co stanowi 0,35% funduszy własnych, natomiast oszacowana maksymalna zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek szoków dla ryzyka stopy procentowej w ramach sześciu scenariuszy szokowych wyniosła 444 tys. zł i stanowiąc 2,13% 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 31.12.2021 r. pozycje pozabilansowe stanowiły poniżej 10% aktywów oprocentowanych.

		Bank monitoruje poziom ryzyka walutowego na podstawie zasad opisanych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym” wprowadzonej Uchwałą Zarządu. W Banku obowiązuje również „Polityka zarządzania ryzykiem walutowym” wprowadzona Uchwałą Zarządu i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Banku. 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 2021 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 Zarządczej 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. System zarządzania ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym oraz system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach, tzw. liniach obrony, gdzie: – pierwsza linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem rynkowym w działalności operacyjnej na podstawie m.in. regulacji wewnętrznych Banku i ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku i przyjętymi w Banku standardami rynkowymi; w ramach tej linii działania realizują komórki organizacyjne Pionu Handlowego i Pionu Finansowego zarządzające ryzykiem płynności w działalności operacyjnej; – druga linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem rynkowym poprzez identyfikację, pomiar, ocenę,
--	--	---

		monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie tego ryzyka, a także monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do pierwszej linii obrony w ramach monitorowania pionowego; linię tę stanowi Główny Księgowy, Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem i Stanowisko ds. zgodności, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych i dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania; – trzecia linia obrony – obejmuje audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w ramach tego ryzyka; zgodnie z Zasadami organizacji i działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, stanowiącymi załącznik nr 11 do Umowy Systemu Ochrony, funkcję tę pełni właściwa komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni. Szczegółowy zakres działań poszczególnych organów Banku oraz komórek organizacyjnych tworzących poszczególne linie obrony opisują przepisy wewnętrzne Banku. W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą: – Rada Nadzorcza Banku, – Zarząd Banku, – Główny Księgowy Banku, – Zespół Rachunkowo-Sprawozdawczy, – Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem, – Zespół Wsparcia Sprzedaży, – każdy pracownik Banku, – Stanowisko ds. zgodności. Zarządzanie ryzykiem rynkowym objęte jest systemem kontroli wewnętrznej na zasadach opisanych w obowiązującym „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej”. Przepływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany w „Instrukcji funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej”. 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. Ryzyko walutowe raportowane jest w okresach miesięcznych do Zarządu Banku i raz w roku do Rady Nadzorczej. Sprawozdania z zakresu zarządzania ryzykiem walutowym obejmują analiza wykorzystania limitów - limit pozycji walutowej całkowitej wewnętrzny i nadzorczy, limit pozycji walutowej netto wg poszczególnych walut; test warunków
--	--	---

		skrajnych, podsumowanie, wnioski, wynik z pozycji wymiany. Ryzyko stopy procentowej raportowane jest w okresach miesięcznych do Zarządu Banku i raz na kwartał do Rady Nadzorczej. Sprawozdania z zakresu zarządzania ryzykiem stopy procentowej obejmują stopy bazowe w ostatnim roku oraz prognozy; podstawowe wskaźniki dotyczące aktywów i pasywów oprocentowanych; struktura aktywów i pasywów oprocentowanych; potencjalne ryzyko stopy procentowej wg stanów aktywów i pasywów oprocentowanych na dzień analizy (w tym testy warunków skrajnych); kontrola przestrzegania ustanowionych limitów; wartość ekonomiczna, wnioski. Po zakończeniu roku sporządzane jest sprawozdanie z realizacji Polityk i sprawozdanie z realizacji Strategii Banku, w tym Strategii zarządzania ryzykiem.
Art. 435 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym Nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka Nie dotyczy

8. EU REMA - Polityka wynagrodzeń (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450, ust. 1, lit. a)-f) oraz j) i k), a także art. 450 ust. 2 Rozporządzenia CRR)

wiersz	Ujawniane informacje jakościowe
a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują: - Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrotowym - Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie - Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich, - Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji. Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka podlega nadzorowi przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku sprawozdanie, w którym zawiera informację o funkcjonującej w Banku Polityce wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny czy ustalona polityka sprzyja bezpieczeństwu działania Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w Dyrektywie 2013/36/UE oraz na podstawie proporcjonalności. Do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w 2021 roku zaliczono: Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu, Głównego Księgowego, pracownika zatrudnionego na stanowisku ds. zgodności oraz pracownika zatrudnionego na stanowisku ds. zarządzania ryzykiem. Nie korzystano z opinii konsultantów zewnętrznych. W Banku nie powołano komisji ds. wynagrodzeń.

b)	Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują: - Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron, - Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka, - Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia, - Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują, - Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw. Na dzień 31.12.2021 r. zasady polityki wynagrodzeń w Banku wynikały z następujących regulacji: 1) Regulaminu wynagradzania pracowników wprowadzonego Uchwałą ZB Nr 30/2014 z dnia 17.04.2014 r. – z późn. zm.; 2) Regulaminu wynagradzania Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie wprowadzonego Uchwałą RN 31/2010 z dnia 22.12.2010 r. z późn. zm.; 3) Polityki wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka wprowadzonego Uchwałą ZB Nr 44/2017 z dnia 23.06.2017 r., zatwierdzona Uchwałą RN Nr 9/2017 z dnia 29.06.2017 r. – zwanej dalej Polityką wynagrodzeń. Polityka wynagrodzeń realizowana jest odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka. Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności z uwzględnieniem przepisów Prawa bankowego w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. Organ zarządzający w dniu 09.12.2021 r. dokonał przeglądu zarządczego polityki wynagrodzeń.
c)	Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów.

d)	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD 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 %. Całkowite średnie wynagrodzenie członków Zarządu Banku w okresie rocznym nie może przekroczyć 50 % całkowitego średniego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku.
e)	Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują: - Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych, - Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi, - Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami, - Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników »słabych« wyników. Polityka wynagrodzeń zakłada wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku 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 wykonania. Przy ocenie realizacji celów bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe określone w Polityce. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku oraz ocena wyników Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe. Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania wybranych wskaźników w poszczególnych latach podlegających ocenie. Pozytywna ocena wyników całego Banku wymaga spełnienia 5 kryteriów ilościowych. Wskaźniki, które podlegają ocenie to: zysku netto, zwrot z kapitału własnego (ROE), jakość portfela kredytowego, współczynnika kapitałowego, wskaźnika płynności LCR.

f)	Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują: - Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników, - Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe), - W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel. Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą uznaniowo, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce wynagrodzeń. Wypłata wynagrodzenia zmiennego może zostać wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa jego wypłaty w szczególności w następujących przypadkach: uczestnictwa pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, brak spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękopisów bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem. Wypłata wynagrodzenia zmiennego może zostać ograniczona lub może nastąpić odmowa jej wypłaty w przypadkach określonych w Polityce wynagrodzeń. Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia. W Polityce wynagrodzeń 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.
g)	Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR. Ujawniane informacje obejmują: - Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami. Nie dotyczy
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla. Nie dotyczy
i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR: - Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne. Nie dotyczy
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiałnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR. Nie dotyczy

9. EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR)						
			Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	1	2
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	0	398	84	142
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0	398	84	142
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	1	2
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	0	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		0	398	84	142

10. EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR)					
Lp.	Wyszczególnienie	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	1	2
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	1	2
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	1	2
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

11. EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR)									
Lp.	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
		Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	3	3	3	3	3	3	3	3
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	1	1	1	1	1	1	1	1
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0

16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	2	2	2	2	2	2	2	2
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota								

12. EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

(Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. g) oraz i) Rozporządzenia CRR)

Lp.	EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0
12		0

13. EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. g) oraz i) Rozporządzenia CRR)

Lp.	Tytuł informacji	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						Ogółem
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										
2	W tym: członkowie organu zarządzającego			3							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				0	0	0	0	0	1	
4	W tym: pozostały określony personel				0	0	0	0	0	2	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu			398	0	0	0	0	0	225	
6	W tym: wynagrodzenie zmienne			0	0	0	0	0	0	0	
7	W tym: wynagrodzenie stałe			398	0	0	0	0	0	225	

IV. POZOSTAŁE UJAWNIECIA

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji H

System Kontroli Wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcje kontroli oraz komórkę ds. zgodności.

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

Funkcjonujący w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi standardami rynkowymi, a także reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Poziom II to zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na I poziomie i działalność Stanowiska ds. zgodności z funkcją kontroli wewnętrznej. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio na poziomie I i II, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnienie realizacji zadań Banku oraz gwarancja bezpieczeństwa jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
- 2) komórka ds. zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności i bieżącą działalność operacyjną Banku. Do podstawowych rodzajów niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w Banku należą:

- 1) monitorowanie poziome w ramach pierwszej linii obrony (poziomu I) oraz monitorowanie poziome w ramach drugiej linii obrony (poziomu II),
- 2) monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony (poziomu I) przez drugą linię obrony (komórki poziomu II),

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- 3) celów systemu kontroli wewnętrznej,
- 4) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- 5) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- 6) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- 7) zasobów poszczególnych linii obrony,
- 8) zasady proporcjonalności.

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

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, nadanie odpowiedniej kategorii stwierdzonej nieprawidłowości w ramach niezależnego monitorowania polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z daną nieprawidłowością. Stanowisko ds. zgodności prowadzi rejestr nieprawidłowości znaczących i krytycznych. W przypadku wykrycia w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości uznanych jako znaczące lub krytyczne, niezwłocznie są raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie tego procesu. Nieprawidłowości o charakterze krytycznym są zgłaszane również do zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego SSOZ. Wykryte w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne raportowane są do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu. Nieprawidłowości o charakterze krytycznym są zgłaszane również do komórki audytu wewnętrznego SSOZ BPS.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

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 ds. zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie:

- a) wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym;
- b) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych;
- c) raportów z działalności audytu wewnętrznego Spółdzielni;
- d) wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych;
- e) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji Z

Informacja dotycząca przyjętej Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie.

„Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów”, przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 63/2/2021 z dnia 16.12.2021r., zatwierdzona Uchwała Rady Nadzorczej Nr 6/6/2021 z dnia 28.12.2021r. - określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Pracownicy Banku w ramach pracy na rzecz Banku i realizowanych zadań mogą być narażeni na ryzyko występowania konfliktu interesów. Zarząd Banku podejmuje niezbędne działania dążąc do identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku gdy konflikty się pojawiają – odpowiednio nimi zarządza. Odpowiedzialne zarządzanie konfliktami interesów to część kultury korporacyjnej Banku. Zakres Polityki obejmuje:

- 1) okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie;
- 2) zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku;
- 3) środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Identyfikacja rodzajów i obszarów konfliktów interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem, a:
 - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności);
 - b) udziałowcami;
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu;
 - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji;
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi;
 - f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi);
- 2) różnymi klientami Banku.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów, które identyfikuje jako:

- konflikt interesów rzeczywisty - odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą której dotyczy rezultat czynności;
- konflikt interesów potencjalny - jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność;
- konflikt interesów postrzegany - występuje podejrzenie kierowania się osobistymi korzyściami w trakcie wykonywania obowiązków przez daną osobę pomimo iż w rzeczywistości tak się nie dzieje.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje;
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami;
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku;
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem;
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Zarządzanie konfliktem interesów.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz

- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się następujące działania:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącego prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań;
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów;
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem);
- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. zgodności.

Zasady zapobiegania konfliktowi interesów.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;

- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązаныmi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
- 3) członkami Banku.

V. 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 2021 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. Ocena odpowiedności poszczególnych Członków Rady Nadzorczej i organu jako całości dokonywana jest na Zebraniu Przedstawicieli w oparciu o obowiązującą procedurę dotyczącą oceny odpowiedności.

W 2021 roku Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny odpowiedności kolegialnej Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej indywidualnie.

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

W 2021 roku nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku. Zarząd pracował w składzie trzyosobowym.

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

Ocenę odpowiedności Członków Zarządu Banku przeprowadza Rada Nadzorcza w oparciu o obowiązującą w Banku procedurę dotyczącą oceny odpowiedności.

W związku z planowanymi zmianami w składzie Zarządu w 2022 roku dokonano oceny odpowiedności kandydata na Wiceprezesa ds. handlowych. W ocenie Rady Nadzorczej kandydat spełnił wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

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.

VI 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.

VII 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 31.12.2021r.” są zgodne ze stanem faktycznym, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

***Zarząd
Podlasko-Mazurskiego
Banku Spółdzielczego w Zabłudowie***

*Prezes Zarządu - /-/ Konrad Stanisław Jach
Wiceprezes Zarządu - /-/ Jolanta Barbara Puławska
Wiceprezes Zarządu - /-/ Rafał Jarosz*