

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału
oraz inne informacje podlegające ujawnieniu**

Banku Spółdzielczego w Jedwabnem

według stanu na 31.12.2021 roku

Wstęp

1. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Jedwabnem, ul. Wojska Polskiego 1, 18-420 Jedwabne, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji określonych wymogami regulacyjnymi, wg stanu na dzień 31.12.2021 roku.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji 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 odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 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 innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. Dane liczbowe prezentowane są w tys. zł PLN.
4. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
5. Niniejsza informacja została zatwierdzona przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Jedwabnem oraz przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jedwabnem.
6. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem:

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem

ul. Wojska Polskiego 1

18-420 Jedwabne

I. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Jedwabnem został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000120464.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000494002 oraz NIP: 7181103539.
3. W 2021 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - 1) Centrala przy ul. Wojska Polskiego 1, 18-420 Jedwabne,
 - 2) Oddział Przytuły przy Lipowa 6, 18-423 Przytuły,
 - 3) Oddział Radziłów przy ul Karwowskiej 13,19-213 Radziłów,
4. Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.
5. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
6. Według stanu na dzień 31.12.2021 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją.

II. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia 2019/876

Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 600
2	Kapitał Tier I	12 600
3	Łączny kapitał	12 600
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	48 978
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	25,7255%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	25,7255%
7	Łączny współczynnik kapitałowy Tier I (%)	25,7255%
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 (%)	-
EU-7b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7c	w tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych	8,0000%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%
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 (%)	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	17,7255%
Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	112 688
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,1812%
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 (%)	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-
Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	57 462
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	15 481
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	1 144
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	14 336
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	400,8100%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	105 395
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	53 034
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	198,7300%

III. Ujawnienia zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego

1. *Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe*

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

Ostatnia ocena odpowiedniości została przeprowadzona:

- Zarządu w dniu 17.12.2021 r.
- Rady Nadzorczej w dniu 24.06.2022 r.

2. *Opis systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.*

Zarządzanie ryzykiem ma głównie na celu ochronę zgromadzonych depozytów oraz innego rodzaju pasywów takich jak fundusze własne oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców, zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku, rozwijanie działalności operacyjnej. Cele te Bank osiąga dokonując identyfikacji, pomiaru lub szacowania oraz monitorowania ryzyk występujących w działalności Banku. Zgodnie z Procedurą szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej, jako ryzyka istotne w Banku zidentyfikowano:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko kapitałowe.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej stanowi wykonanie postanowień i wytycznych określonych w Ustawie Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 (Dz. U. 2019 poz. 2357 z późn. zm.), Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. z 2021 r., poz. 1045), Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2017 r. oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych – wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. System kontroli wewnętrznej w Banku został dostosowany do jego struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględniając:

- stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku,
- zasoby, którymi dysponuje Bank,
- ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

W Banku, który jest uczestnikiem systemu ochrony SSOZ BPS, na mocy zapisów Rekomendacji H KNF, zostały powiązane cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, określone w Prawie Bankowym, z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem (weryfikacją lub testowaniem) tych mechanizmów. Dokumentację powyższego powiązania celów stanowi obowiązująca w Banku matryca funkcji kontroli. Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony: Pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) – którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, druga linia obrony (zarządzanie na drugim poziomie) – którą stanowi działanie: funkcję kontroli (ryzyka) oraz trzecia linia obrony – którą stanowi audyt wewnętrzny, który zgodnie z obowiązującymi przepisami w Banku realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W procesie zarządzania systemem kontroli wewnętrznej, uczestniczą wszyscy pracownicy oraz wszystkie organy, jednostki i komórki organizacyjne Banku. Szczególną rolę pełnią:

- Rada Nadzorcza,
- Komitet Audytu,
- Zarząd,
- Stanowisko ds. zgodności,
- Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,
- Główny Księgowy.

IV. Ujawnienia w zakresie płynności – wg Rekomendacji P

Płynność w Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości gotówki.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka płynności uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Zespół finansowo-księgowy, Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz i stanowisko sprawozdawczości. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku opisane są w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem”.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- a) płynności,
- b) bezpieczeństwa,
- c) rentowności.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz sektora instytucji samorządowych.

Bank zarządza płynnością:

1. Bieżącą w tym dzienną i śróddzienną tj. aktywnie zarządza środkami na rachunku bieżącym, lokując nadwyżki głównie w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe Narodowego Banku Polskiego oraz Skarbu Państwa, zarządza gotówką poprzez ustalanie limitów kasowych,
2. Płynnością krótko i średnioterminową poprzez niezależną ocenę wskaźników płynności, wyznaczanie i monitorowanie limitów płynnościowych oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
3. Płynnością długoterminową poprzez badanie stabilności bazy depozytowej oraz ustalanie limitów koncentracji aktywów i pasywów.

Głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Limity ostrożnościowe dotyczące finansowania długoterminowego, ograniczają znaczne zaangażowanie się Banku w tego typu aktywa.

Bank działa w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co gwarantuje bezpieczeństwo w obszarze płynności.

W ramach SOZ BPS Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność, w szczególności poprzez funkcjonujący wewnątrz mechanizm pomocowy, w ramach którego Bank utrzymuje odpowiedni poziom środków na rachunku Depozytu Obowiązkowego, dokonuje wpłat na Fundusz Zabezpieczający.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje m.in. następujące zadania:

- a) udziela pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- b) wyznacza minimalny zasób aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego),
- c) ustala limity ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- d) monitoruje poziom płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- e) prowadzi wymianę informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami.

Bank funkcjonuje w ramach zrzeszenia w grupie BPS. Dostępny do wykorzystania limit umożliwiający dodatkowe zabezpieczenie płynności, określony zgodnie z zapisami instrukcji w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych, na koniec roku wynosił 6 781 tys. zł.

Na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał wolne środki w wysokości 57 462 tys. zł, które stanowiły 46,20% sumy bilansowej, a 51,99 % bazy depozytowej. Nadwyżkę płynności (bufor płynności) Banku stanowią środki w kasie, środki na rachunku bieżącym, papiery wartościowe tj, bony pieniężne, obligacje skarbowe i obligacje BGK.

Bank nie posiada oceny ratingowej w związku z czym nie identyfikuje wymogów dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych. Wszystkie ustalone limity płynności były przestrzegane.

Poziom wskaźnika NSFR oraz wskaźnika LCR na 31.12.2021 r.:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Wskaźnik NSFR	199%	min 110%
Wskaźnik LCR	401%	min 110%

Prezentowane miary nadzorcze wyliczane były codziennie i nie stwierdzono naruszenia norm w okresie 2021 r.

Urealnione zestawienie luki płynności (najbliższe przedziały) zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań na dzień 31.12.2021 roku:

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok
	AKTYWA BILANSOWE	124 377	1 366	58 792	1 466	2 261	2 632	4 245
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0
	PASYWA BILANSOWE	124 376	16 125	50	166	684	1 001	139
	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	310	310	0	0	0	0	0
Wskaźniki płynności								
1.	Luka		-15 071	58 743	1 300	1 576	1 631	4 107
2.	Luka skumulowana		-15 071	43 672	44 971	46 548	48 179	52 286
3.	Wskaźnik płynności		0,08	1 180,11	8,83	3,30	2,63	30,61
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,08	3,65	3,70	3,68	3,63	3,83

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.
- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”;

W ramach analizy ryzyka płynności Bank comiesięcznie przeprowadza testy warunków skrajnych a wyniki przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.

Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądom co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności częściej.

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej.

Bank działając jako instytucja zaufania społecznego przygotowany był do przezwycięzenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazałyby się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej został zawarty w Planach awaryjnych zarządzania płynnością. Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystanie TWS jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

Bank nie identyfikuje ograniczenia regulacyjnego w zakresie transferu płynności w obrębie Zrzeszenia.

Bank utrzymuje rezerwy płynności, które wynikają z Rozporządzenia Parlamentu (UE) nr 575/2013 oraz z Uchwały KNF386/2008. W 2021 r. Bank wypełniał nałożone przez w/w instytucje limity.

V. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego – wg. Rekomendacji M

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Celem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym funkcjonującego w Banku jest:

- 1) utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne we wszystkich istotnych obszarach działalności Banku na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie, w ramach przyjętego apetytu na ryzyko, bez przekraczania tolerancji na ryzyko operacyjne,
- 2) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 3) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,

- 4) wdrożenie i systematyczna weryfikacji procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku,
- 5) zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
- 6) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
- 7) zarządzanie bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego.

Bank Spółdzielczy w Jedwabne wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne oblicza metodą podstawowego wskaźnika BIA określony jako stały procent średniego rocznego wyniku odsetkowego definiowanego jako suma wyniku odsetkowego netto i pozostałych przychodów operacyjnych z ostatnich trzech lat poprzedzających rok, w którym obowiązuje wymóg.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021 roku wynosi – 494 tys. zł.

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2021 r.

Bank nie odnotował strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2021 r.

Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka:

- a) zmiany organizacyjne,
- b) zmiany w strukturze zatrudnienia,
- c) szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
- d) zmiany w regulacjach, w tym zamiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej,
- e) okresowa weryfikacja i wdrażanie Polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
- f) wymiana sprzętu komputerowego
- g) zakup i modernizacja oprogramowania,
- h) remonty.

VI. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów i polityki wynagrodzeń – wg. Rekomendacji Z

Bank, zgodnie z obowiązującymi przepisami, posiada wdrożoną Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem. 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.

W ramach zarządzania konfliktami interesów w Banku obowiązują Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmujące:

- 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:

- 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 mogącemu 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.

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.

W polityce wynagrodzeń Bank określił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym w wysokości 0,5.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

W Banku Spółdzielczym w Jedwabnem nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń.

VII. Ujawnienia dotyczące ekspozycji obsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi.

Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. Bank ujawnia informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie ze wzorami, które stanowią załączniki nr 1-4.

VIII. Ujawnienia zgodnie z art. 111b Prawa Bankowego

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jedwabnem informuje, że na podstawie Art.111b ust.1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, przedsiębiorstwem świadczącym usługi na podstawie umowy o powierzenie wykonywania czynności, które uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową jest:

Zakład Usług Informatycznych NOVUM Spółka z o.o. z siedziba w Łomży, 18-400 Łomża, ul. Spokojna 9A; nr KRS 0000080302; NIP 718-002-68-19; REGON 450008792.

IX. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jedwabnem niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Dariusz Duchnowski

Alicja Wądołowska

Joanna Leszczewska

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Załącznik 1 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

w tys. zł

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości			
1	Kredyty i zaliczki	-	-	-	-	-	-	
2	<i>banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	
3	<i>instytucje rządowe</i>	-	-	-	-	-	-	
4	<i>instytucje kredytowe</i>	-	-	-	-	-	-	
5	<i>inne instytucje finansowe</i>	-	-	-	-	-	-	
6	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	-	-	-	-	-	-	
7	<i>gospodarstwa domowe</i>	-	-	-	-	-	-	
8	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	-	-	-	-	-	-	
10	Łącznie	-	-	-	-	-	-	

Załącznik 3 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

w tys. zł

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3					
1 Kredyty i zaliczki	62 928			-			120				-					-
2 <i>Banki centralne</i>	-			-			-				-					-
3 <i>Instytucje rządowe</i>	12 042			-			-				-					-
4 <i>Instytucje kredytowe</i>	11 997			-			-				-					-
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	420			-			-				-					-
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	4 154			-			-				-					-
7 <i>w tym MSP</i>	4 154			-			-				-					-
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	34 315			-			120				-					-
9 Dłużne papiery wartościowe	57 588			-			-				-					-
10 <i>Banki centralne</i>	41 358			-			-				-					-
11 <i>Instytucje rządowe</i>	7 538			-			-				-					-
12 <i>Instytucje kredytowe</i>	8 692			-			-				-					-
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	-			-			-				-					-
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	-			-			-				-					-

15	Ekspozycje pozabilansowe	310			-			-			-			-		-
16	<i>Banki centralne</i>															
17	<i>Instytucje rządowe</i>															
18	<i>Instytucje kredytowe</i>															
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>															
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>															
22	Łącznie	120 826			-			120			-			-	-	-

Załącznik 4 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	-	-
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	-	-
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	-	-
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	-	-
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	-	-
7	<i>Pozostałe</i>	-	-
8	Łącznie	-	-