

L- 29.06.2022r



Bank Spółdzielczy w Zambrowie
Grupa BPS

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz
innych informacji Banku Spółdzielczego w Zambrowie podlegających
ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021 roku**

SPIS TREŚCI

Wprowadzenie

1. Ogólne informacje o Banku	4
2. Najważniejsze wskaźniki - art. 447 Rozporządzenia 2019/876.....	4
3. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe.....	5
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF..	9
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF...	10
6. Ryzyko kredytowe - informacje w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	16
7. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów i polityki wynagrodzeń wg Rekomendacji Z KNF.....	23
8. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	24
9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zambrowie	26

Wprowadzenie

1. Bank Spółdzielczy w Zambrowie, zwany dalej Bankiem z siedzibą w Zambrowie ul. Białostocka 2, 18-300 Zambrów, 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 31.12.2021 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.

Informacja została przygotowana zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

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. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego Raportu.
4. O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN w pełnych złotych, a dane ilościowe ujawniane w

formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

5. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem: ul. Białostocka 2 pokój nr 19, w każdy poniedziałek w godzinach od 8:00 do 14:00.
6. Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku.
7. Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bszebrow.pl>

1. Ogólne informacje o Banku

1. Pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Zambrowie z siedzibą w Zambrowie przy ulicy Białostocka 2 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000051354.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000494545 oraz NIP: 7230006180.
3. Kod LEI Banku to: BB3BGO3LCED63R8R9R41
4. Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości SA.
5. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.
6. W 2021 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - Centrala Banku,
 - Oddziały Banku:
 - Oddział w Rutkach,
 - Oddział w Kołakach Kościelnych,
 - Oddział w Zawadach,
 - Oddział w Kobylinie Borzemy,
 - 2 Filie,
 - Punkt Obsługi Klienta.
7. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
8. Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje, które stanowią 6,66% kapitału Tier I oraz 6,62% uznanego kapitału.

2. Najważniejsze wskaźniki - art. 447 Rozporządzenia 2019/876

Tabela EU KM1

		a	e
		31.12.2021	31.12.2020
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	27 216 706	25 449 096
2	Kapitał Tier I	27 216 706	25 449 096

3	Łączny kapitał	27 366 706	25 599 096
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	182 934 406	172 350 492
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,88	14,77
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,88	14,77
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,96	14,85
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 (%)	8%	8%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,5%	4,5%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6%	6%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5%	2,5%
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 (%)	2,5%	2,5%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,88	6,77%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	491 269 961	445 506 540

14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,54%	5,71%
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%	3%
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%	3%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	133 666 000	70 830 000
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	83 159 000	50 295 000
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	24 623 000	13 194 000
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	58 536 000	37 101 000
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	228,35%	190,91
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	337 976 940	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	244 968 559	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	137,97%	-

3. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

1. Informacje o działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – nie dotyczy. Bank działa tylko na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych. Stopę zwrotu z aktywów, obliczoną jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – na dzień 31.12.2021r. wynosiła 0,44%. Informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 – nie dotyczy. Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

2. Opis systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Zambrowie” zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Zambrowie” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji.

„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Zambrowie” jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym: Polityką kapitałową Banku, Planem ekonomiczno-finansowym, a także Politykami i Instrukcjami zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami. W Banku prowadzony jest proces identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowane do wielkości i profilu ryzyka. W celu realizacji procesów wymienionych wyżej w Banku, realizowane są zadania związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zatwierdzonymi Politykami w zakresie poszczególnych ryzyk, jako istotne ryzyka w Banku zidentyfikowano:

- ryzyko kredytowe, (w tym ryzyko koncentracji, rezydualne z uwzględnieniem ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych)
- ryzyko płynności i finansowania
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego),
- ryzyko kapitałowe.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej stanowi wykonanie postanowień i wytycznych określonych w Ustawy 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 r. 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 obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Prezes Zarządu.

Rada Nadzorczą sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, na podstawie opinii Komitetu Audytu.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony).

Na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) Skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) Wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) Zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Bank zabezpiecza się przed danym ryzykiem, ogranicza je lub akceptuje, wprowadzając odpowiednie do skali i rodzaju prowadzonej działalności oraz apetytu na ryzyko, mechanizmy kontroli ryzyka, mające na celu utrzymanie ryzyka na określonym poziomie. Działanie mechanizmów kontroli ryzyka jest zapewniane poprzez stosowanie adekwatnych i skutecznych mechanizmów kontrolnych.

Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych powinno być wpisane we wszystkie procesy funkcjonujące w Banku. Istnieją cztery rodzaje niezależnego monitorowania: weryfikacja bieżąca pozioma, testowanie poziome, weryfikacja bieżąca pionowa, testowanie pionowe.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach kwartalnych od Stanowiska kontrolera wewnętrznego/Stanowiska ds. zgodności informację dotyczącą funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Banku na I i II linii obrony.

Stanowisko kontrolera wewnętrznego/Stanowisko ds. zgodności sporządza sprawozdanie roczne dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i oceny skuteczności mechanizmów kontrolnych w Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o opinię Komitetu Audytu w formie uchwały.

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

1. W 2021 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego.
2. W Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które odnotowano w ramach następujących kategorii ryzyka 4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności, 7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi, obejmowały straty operacyjne, na łączną kwotę 4 807 zł. Strata stanowiła 0,29% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.
3. Straty niefinansowe nie wystąpiły.
4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021 roku wynosił 1 640 437 zł.
5. Bank podejmuje szereg działań zarządczych w celu ograniczenia powstawania strat z tytułu ryzyka operacyjnego. Działania te obejmują:
 - okresową weryfikację procedur obowiązujących w Banku,
 - działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji,
 - zapobieganie powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
 - stosowanie zabezpieczeń systemów,
 - zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
 - szkolenia pracowników,
 - stosowanie ubezpieczeń,
 - doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego Stanowiska finansowo – księgowo odpowiadają za zarządzanie płynnością śróddzienną (bieżącą) i krótkoterminową,
- zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdania.

Ze względu na nieznaczną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową ma charakter skonsolidowany.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS SA. i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS SA. zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);

- j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony.
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem 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) płynność śróddzienna (bieżąca) – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu oraz w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 3) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 4) płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 5) płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej. Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego (stanowią 79% pasywów ogółem) oraz samorządowego (stanowią 14% pasywów ogółem), natomiast w zakresie finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są to depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan rozwoju bazy depozytowej. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie

zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2021 rok
Środki w kasie	5 151 331,00
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	152 221,09
Bony pieniężne NBP	87 471 632,00
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	36 863 370,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	-
Lokaty w Banku Zrzeszającym	106 677 429,81
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	30 643 620

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BANK BPS SA., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony wg stanu na 31 grudnia 2021

Miara - sytuacja skonsolidowana	2021 rok	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	277,58 %
NSFR - zagregowany	100,00%	172,78%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2021

Miara - limity wewnętrzne	2021 rok	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	110,00%	255,59%
NSFR - indywidualny	110,00%	137,97%

Wyliczone na koniec grudnia wskaźniki płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości regulacyjnych. Miary nadzorcze wyliczane były codziennie. Nie stwierdzono naruszenia norm w żadnym dniu w okresie 2021 roku.

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

2021 rok	do 1 m- ca	> 1 m-c <= 3 m- ce	> 3 m- ce <= 6 m- cy	> 6 m- cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat
Luka płynności	117 803	7 407	5 618	11 975	61 254	49 641
Luka płynności skumulowana	255 257	125 209	130 827	142 802	204 056	253 697

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

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;

- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące;

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza comiesięcznie testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. O wynikach testów informowany był Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku

Testy warunków skrajnych badają wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.

Bank działając jako instytucja społecznego zaufania był przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w Załączniku nr 2 do Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;

- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) analizy wskaźników płynności;
- 6) wyników testów warunków skrajnych;
- 7) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 8) wyników testów warunków skrajnych;
- 9) stopnia przestrzegania limitów.

6. Ryzyko kredytowe – informacja w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszych podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Na koniec grudnia 2021 roku wskaźnik NPL w Banku wyniósł 0,53% i był on niższy od wartości 5%. W związku z powyższym zgodnie z wytycznymi EBA oraz zasadami SSOZ, Bank nie musi obligatoryjnie wprowadzać strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi. 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 prezentuje poniżej.

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Wyszczególnienie		Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych				
1.	Kredyty zaliczki	Wartość bilansowa ekspozycji restrukturyzacji	Skumulowana wartość godziwej z tytułu rezerw i rezerw	Zabezpieczenie i gwarancje otrzymane z inwestycji restrukturyzowanych	w tym gwarancje finansowe otrzymane z powodu restrukturyzacji	
		brutto/kwota nominalna	utrata wartości	zabezpieczenie finansowe otrzymane z powodu restrukturyzowanych		
2.	banki centralne	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	obslugiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobslugiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym gwarancje finansowe otrzymane z powodu restrukturyzowanych	
						Wartość ekspozycji restrukturyzacji
3.	instytucje rządowe	Nieobslugiwane ekspozycje restrukturyzowane	ekspozycje restrukturyzowane	nieobslugiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym gwarancje finansowe otrzymane z powodu restrukturyzowanych	
						Wartość ekspozycji restrukturyzacji
4.	instytucje kredytowe	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	ekspozycje restrukturyzowane	nieobslugiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym gwarancje finansowe otrzymane z powodu restrukturyzowanych	
						Wartość ekspozycji restrukturyzacji
5.	inne instytucje finansowe	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	ekspozycje restrukturyzowane	nieobslugiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym gwarancje finansowe otrzymane z powodu restrukturyzowanych	
						Wartość ekspozycji restrukturyzacji
1.	Kredyty zaliczki	0	192 544	97 561	94 983	
2.	banki centralne					
3.	instytucje rządowe					
4.	instytucje kredytowe					
5.	inne instytucje finansowe					

6.	przedsiębiorstwa niefinansowe													
7.	gospodarstwa domowe	192 544								97 561	94 983			
8.	Dłużne papiery wartościowe													
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki													
10.	Łącznie	192 544	0	0	0	0	0	0	0	97 561	94 983	0	0	0

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

Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna

		Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Mate prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat				
1	Kredyty i zaliczki	342 555 238	342 555 238	637 982	426 847	1904	192 110	171 121				
2	Banki centralne											
3	Instytucje rządowe	11 080 834	11 080 834									
4	Instytucje kredytowe	145 640 056	145 640 056									
5	Inne instytucje finansowe	1 510 709	1 510 709									
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 261 265	2 261 265									
7	W tym MSP	2 261 265	2 261 265									

8	Gospodarstwa domowe	182 062 374	182 062 374		637 982	426 847		1 904	192 110	17 121
9	Dłużne papiery wartościowe	135 335 002	135 335 002							
10	Banki centralne	98 471 632	98 471 632							
11	Instytucje rządowe	36 863 370	36 863 370							
12	Instytucje kredytowe									
13	Inne instytucje finansowe									
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe									
22	Łącznie	477 890 240	477 890 240		637 982	426 847		1904	192 110	17 122

3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	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 tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
1 Kredyty i zaliczki	332 555 238	1 040 780	243 773	637 982	0	0	401 679
2 Banki centralne							
3 Instytucje rządowe	1 080 834						
4 Instytucje kredytowe	145 640 056						
5 Inne instytucje finansowe	1 510 709						
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 261 265						

7	w tym MSP	2 261 265							
8	Gospodarstwa domowe	182 062 374	1 040 780	243 773	637 982				401 679
9	<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	135 335 002	0	0	0	0	0	0	0
10	Banki centralne	98 471 632							
11	Instytucje rządowe	36 863 370							
12	Instytucje kredytowe								
13	Inne instytucje finansowe								
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
15	Ekspozycje pozabilansowe	4 332 359	0	0	0	0	0	0	0
16	Banki centralne								
17	Instytucje rządowe								
18	Instytucje kredytowe								
19	Inne instytucje finansowe								
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	135 356							
21	Gospodarstwa domowe	4 197 003							
22	Łącznie	472 222 599	1 040 780	243 773	637 982	0	0	0	401 979

7. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów i polityki wynagrodzeń wg Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:

- a. potencjalny – zachodzi, gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, Członka organu Banku lub pracownika Banku może wpłynąć na ziszczenie się sytuacji konfliktu interesów jednak w wyniku zastosowanych środków przeciwdziałania konfliktowi, nie doszło do jego urzeczywistnienia;
- b. faktyczny – zachodzi, gdy pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktowi bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów;
- c. utrzymujący się – potencjalny lub faktyczny konflikt interesów, który wymaga stałego monitorowania przez osobę, której dotyczy oraz stanowisko ds. zgodności w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy:

- a. Bankiem bądź pracownikiem Banku a klientem Banku lub grupą klientów – w sytuacji gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta,
- b. Bankiem a Członkiem jego organu bądź pracownikiem – w sytuacji, gdy interes własny Członka organu Banku bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku,
- c. Bankiem a podmiotem z Grupy BPS – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu z Grupy BPS,
- d. Bankiem a jego udziałowcem – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu udziałowca,
- e. Bankiem a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę;
- f. Członkiem Rady Nadzorczej i Zarządem Banku - w sytuacji, gdy istnieje osobiste lub zawodowe powiązania z członkami organów banku, lub powołania na Członka Rady Członka Zarządu Banku zatrudnionego w organie w okresie ostatnich pięciu lat;

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- 1) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegiałnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;

- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z zawierania z członkami organów Banku Spółdzielczego, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym oraz podmiotami i osobami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w pkt 6.
- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- 9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
- 11) zapewnienie przez przełożonych takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach/komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek/komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów;
- 12) ustanowienie barier informacyjnych, przy uwzględnieniu posiadanych możliwości, np. poprzez fizyczne oddzielenie pewnych działów.

Stanowisko ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktu interesów. Na podstawie wpisów zawartych w rejestrze przygotowuje raport który raz do roku przedkłada jest Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

Polityka wynagrodzeń

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 na poziomie nie przekraczającym 6 - krotności średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.

8. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza. Oceny pierwotnej/wtórnej odpowiedniości, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z przyjętymi regulacjami.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny pierwotnej/wtórnej odpowiedniości, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z przyjętymi regulacjami.

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

Ostatnia ocena odpowiedniości indywidualnej i kolegialnej została przeprowadzona:

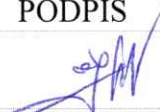

1. Zarządu w dniu 31.03.2022 roku;
2. Rady Nadzorczej w dniu 15.06.2022 roku.

9. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Zambrowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Zambrowie

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR.
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku - art. 435e.
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko – art. 435f.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Zambrowie

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
1.	Zenona Zalewska	Prezes Zarządu	
2.	Adam Zbigniew Kowalewski	Wiceprezes Zarządu	
3.	Elżbieta Oleksiak	Członek Zarządu	