

# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI PODLASKO-MAZURSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

## STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

---

### Podstawowe dane:

Nazwa Emitenta	Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie
Forma prawna	Spółdzielnia
Adres siedziby	ul. Surajska 2, 16-060 Zabłudów
Telefon / Fax	797 999 755 / 85 6647170
Strona internetowa	www.pmbank.pl
E-mail	sekretariat@pmbank.pl
REGON	000493646
NIP	543-100-13-99
KRS	0000128560

### Jednostki organizacyjne Banku:

#### Oddziały:

1. Białystok, ul. Gen. Andersa 5
2. Czarna Białostocka, ul. Piłsudskiego 5
3. Etłk, ul. Wojska Polskiego 59
4. Zabłudów, ul. Surajska 2

#### Filie:

1. Białystok, ul. Wesola 27
2. Białystok, ul. Nowosielska 34
3. Białystok, ul. Jurowiecka 1 lok.041

Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie działa na terenie województwa podlaskiego oraz na terenie powiatów: gołdapskiego, oleckiego, etckiego, piskiego, olsztyńskiego i miasta na prawach powiatu Olsztyn z terenu województwa warmińsko-mazurskiego, ostrołęckiego, ostrowskiego, sokołowskiego, siedleckiego i łosickiego z terenu województwa mazowieckiego oraz białskiego z terenu województwa lubelskiego.

## Władze Banku:

Zgodnie ze statutem organami Banku są:

1. Zebranie przedstawicieli
2. Rada Nadzorcza
3. Zarząd
4. Zebranie grup członkowskich

**1. Zebranie przedstawicieli** - najwyższy organ Banku który wybiera spośród siebie Radę Nadzorczą. W dniu 06-08-2020 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2019 r. i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności w 2019 roku.

**2. Rada Nadzorcza Banku** – jest organem nadzorującym Emitenta. Liczy siedem osób, a w jej skład wchodzi:

Imię, nazwisko	Funkcja
Waldemar Józef Niewiński	Przewodniczący
Jerzy Bińkowski	Zastępca Przewodniczącego
Elżbieta Majewska	Sekretarz Rady
Franciszek Aleksiejczuk	Członek Rady
Janusz Samsonowicz	Członek Rady
Józef Gawryluk	Członek Rady
Michał Łapiński	Członek Rady

**3. Zarząd**- Zarząd jest trzyosobowym organem zarządzającym Emitenta, powołanym na czas nieokreślony. W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Imię, nazwisko	Funkcja
Krzysztof Stefan Szostak	Prezes Banku do 30.11.2020r.
Konrad Stanisław Jach	Prezes Zarządu od 1.12.2020r.
Jan Żukowski	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
Jolanta Barbara Puławska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

## Zatrudnienie

Na koniec 2020 roku Bank zatrudniał 71 pracowników, co oznacza spadek zatrudnienia o 7 osób w stosunku do roku 2019.

Zatrudnienie w jednostkach organizacyjnych na dzień 31.12.2020r w porównaniu z 31.12.2019r. przedstawiało się następująco:

Jednostki organizacyjne	31.12.2019r (w osobach)	31.12.2020r (w osobach)
Centrala łącznie z Zarządem Banku	28	29
Oddziały	36	33
Filie	14	9
<b>Razem:</b>	<b>78</b>	<b>71</b>

#### Szkolenia:

W 2020 r. pracownicy Banku podnosili swoje kompetencje i umiejętności uczestnicząc w 62 różnego rodzaju szkoleniach, konferencjach i seminariach organizowanych głównie w formie: sesji on line, webinarów, e-learningu. Te formy szkoleń wprowadzone ze względu na sytuację epidemiologiczną w kraju w znaczny sposób obniżyły planowane wydatki na szkolenia na 2020 r. Ogólny koszt szkoleń pracowników Banku wyniósł 14 633,80 zł.

#### Rezerwowa kadra kierownicza:

Do stanowisk kluczowych w 2020 r. w Banku zaliczano: Członków Zarządu Banku, Głównego Księgowego, Dyrektorów Oddziałów, Administratora Systemów Informatycznych, Inspektora Ochrony Danych, Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykiem oraz pracownika zatrudnionego na Stanowisku ds. zgodności.

W 2020 r. zaszły zmiany na dwóch stanowiskach kluczowych co nie wpłynęło negatywnie na obsadę kadrową najistotniejszych stanowisk w Banku. Zatrudnieni pracownicy to stabilny i kompetentny personel, który w sposób skuteczny wykonywał powierzone zadania.. Wykaz kadry rezerwowej następców na stanowiska kierownicze i kluczowe zapewnia pokrycie potrzeb kadrowych.

## CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

### Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Emitent prowadzi działalność bankową i zgodnie ze statutem wykonuje czynności bankowe określone w ustawie Prawo bankowe. Wykaz produktów kredytowych i depozytowych oraz innych czynności stanowiących ofertę Banku przedstawia poniższa tabela.

Produkty kredytowe
<p><b>1. Kredyty konsumpcyjne:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kredyty w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (kredyt w ROR, kredyt Debetowy),</li> <li>2) kredyty gotówkowe (Gotówka, Dobry Kredyt, Dobrzy Znajomi, Kredyt bez Odsetek),</li> <li>3) kredyty hipoteczne (Mój Dom, Uniwersalny Kredyt Hipoteczny).</li> </ol> <p><b>2. Kredyty na działalność gospodarczą:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kredyty w rachunku bieżącym,</li> <li>2) kredyty obrotowe,</li> <li>3) kredyty inwestycyjne,</li> <li>4) kredyty hipoteczne,</li> <li>5) kredyty płatnicze,</li> <li>6) kredyty rewolwingowe.</li> </ol>



### 3. Kredyty na działalność rolniczą:

- 1) kredyty w rachunku bieżącym,
- 2) kredyty obrotowe,
- 3) kredyty obrotowe preferencyjne z dopłatą do oprocentowania ze środków ARiMR,
- 4) kredyty inwestycyjne,
- 5) kredyty inwestycyjne z dopłatą do oprocentowania ze środków ARiMR,
- 6) kredyty hipoteczne.

### Produkty depozytowe

#### 1. Osoby fizyczne:

- 1) rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) oraz ROR Junior,
- 2) Podstawowy Rachunek Płatniczy,
- 3) rachunki walutowe w USD/ EUR,
- 4) rachunki oszczędnościowe Skarbonka,
- 5) rachunki terminowych lokat oszczędnościowych (lokata Sezonowa, Na Szóstkę, Na Dwunastkę).

#### 2. Podmioty gospodarcze i rolnicy:

- 1) rachunki bieżące i pomocnicze w PLN/ USD/ EUR,
- 2) otwarte mieszkaniowe rachunki powiernicze,
- 3) rachunki lokat terminowych (lokata Szybki zysk, Profit, lokaty overnight).

### Inne usługi

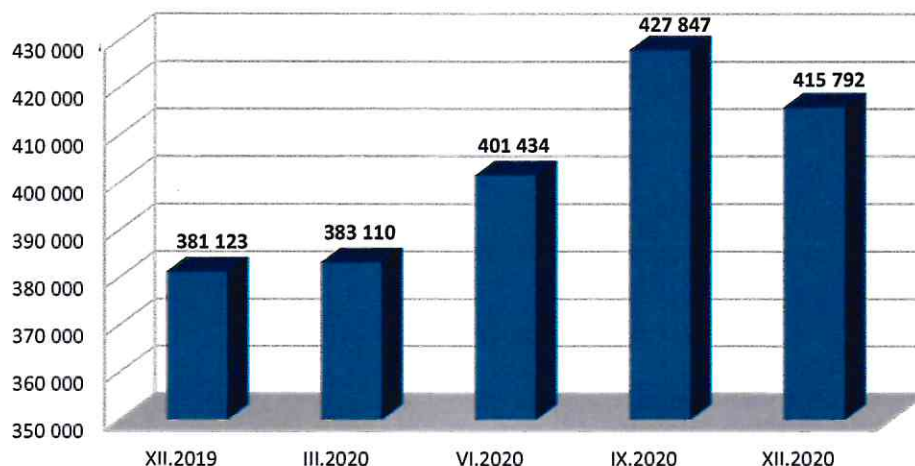
- 1) możliwość dostępu do rachunku bankowego poprzez systemy obsługi internetowej Internet Banking oraz Firm@,
- 2) karty debetowe (Visa Classic Debetowa, MasterCard PayPass, naklejka zbliżeniowa Visa PayWave, karta przedpłacona MasterCard, Visa Business Debetowa) i kredytowe (Visa Classic Kredytowa, Visa Business Credit),
- 3) przeprowadzanie krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych,
- 4) System Identyfikacji Masowych Płatności,
- 5) udzielanie gwarancji i poręczeń,
- 6) wpłaty zamknięte do skarbca nocnego,
- 7) obsługa kasowa,
- 8) dystrybucja ubezpieczeń firmy Concordia / Generali,
- 9) zastrzeganie dokumentów tożsamości,
- 10) przechowywanie depozytów na zlecenie Klienta,
- 11) dystrybucja terminali POS do akceptacji kart płatniczych,
- 12) przekazy pieniężne Western Union;
- 13) usługa płatności internetowych PayBayNet,
- 14) usługa bankowości telefonicznej,
- 15) płatności mobilne telefonem (Google Pay i Apple Pay), zegarkiem (Garmin Pay i Firbit Pay),
- 16) Profil Zaufany i moje ID.

## Sytuacja finansowa Banku

Suma bilansowa Banku na datę 31 grudnia br wyniosła 415 792 tys. zł i w porównaniu ze stanem uzyskanym na 31 grudnia ubiegłego roku była wyższa o 34 669 tys. zł.

Poziom sumy bilansowej w ciągu roku 2020 roku w rozbiciu na poszczególne kwartały prezentuje wykres poniżej.

### Suma bilansowa (w tys.zł)



### Główne pozycje aktywów

W aktywach Banku na dzień 31.12.2020r. dominują należności od podmiotów sektora niefinansowego, które wyniosły 161 332 tys. zł stanowiąc 38,80% sumy bilansowej. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności te wzrosły o 702 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe wyniosły 125 011 tys. zł (30,07% sumy bilansowej), z czego:

- 38 249 tys. zł to bony pieniężne NBP 7-dniowe,
- 1 009 tys. zł to obligacje Banku BPS SA,
- 54 503 tys. zł to obligacje skarbowe,
- 15 950 tys. zł to obligacje komunalne
- 15 120 tys. zł to obligacje komercyjne (PFR i BFG)
- 180 tys. zł to certyfikaty inwestycyjne zarządzane przez BPS TFI SA.

Wartość dłużnych papierów wzrosła w ciągu roku o 48 187 tys. zł.

Kolejną istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które wyniosły 99 332 tys. zł, stanowiąc 23,89% sumy bilansowej, spadły w ciągu roku o 11 683 tys. zł.

Należności od sektora budżetowego wyniosły 17 799 tys. zł stanowiąc 4,28% sumy bilansowej, wzrosły w ciągu roku o 2 676 tys. zł.

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wyniosły 4 135 tys. zł stanowiąc 0,99% sumy bilansowej.

Pozycje aktywów na przełomie roku prezentuje tabela poniżej.

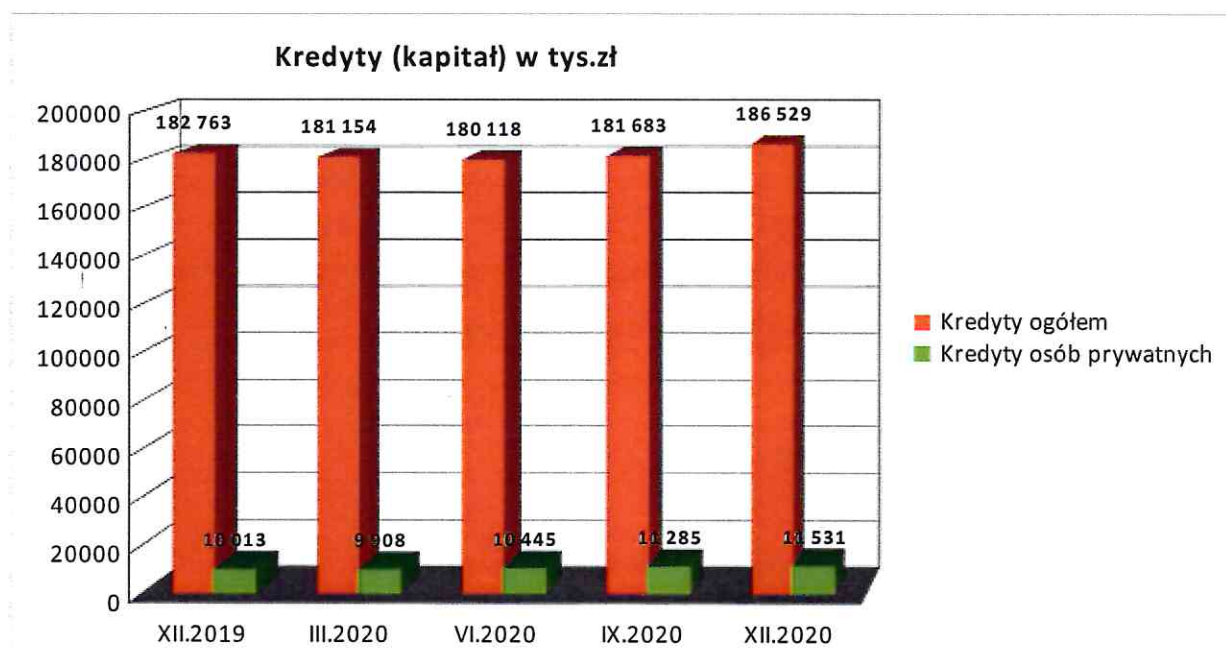
Struktura aktywów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2019r.	31.12.2020r.	Różnica	Dynamika w %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 901	3 656	-245	93,72
Należności od sektora finansowego	111 015	99 332	-11 683	89,48
Należności od sektora niefinansowego	160 630	161 332	702	100,44
Należności od sektora budżetowego	15 123	17 799	2 676	117,69
Dłużne papiery wartościowe	76 824	125 011	48 187	162,72

Udziały / akcje w innych jednostkach/ jednostkach zależnych	2 706	2 710	4	100,15
Pozostałe papiery wartościowe	5 111	0	-5 111	0,00
Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne	3 945	4 135	190	104,82
Pozostałe aktywa	1 868	1 816	-52	97,22
<b>Aktywa razem</b>	<b>381 123</b>	<b>415 792</b>	<b>34 722</b>	<b>109,11</b>

Na przestrzeni roku wolumen kredytów (kapitał) ogółem wzrósł o 3 766 tys. zł, natomiast kredyty udzielone osobom fizycznym wzrosły o 1 518 tys. zł.

Kształtowanie się poziomu portfela kredytów (kapitał) w poszczególnych kwartałach prezentuje poniższy wykres:

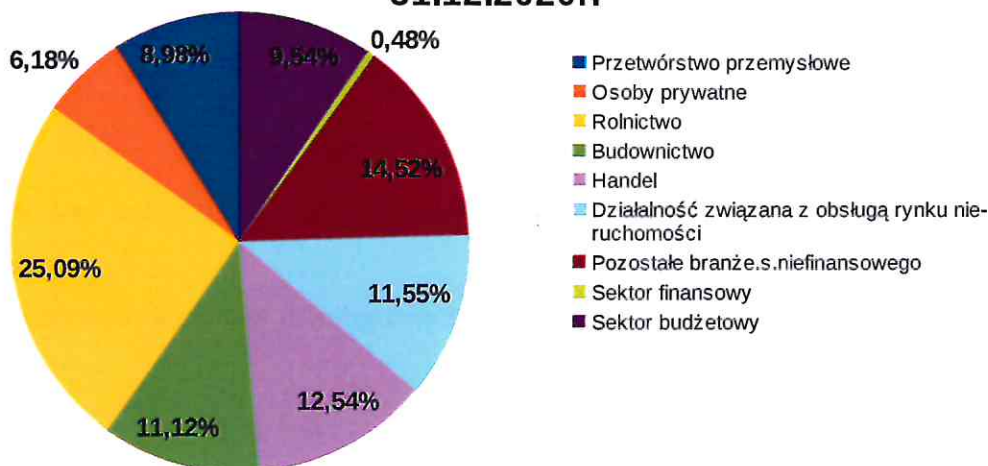


Branżowa koncentracja zaangażowania kredytowego Banku na koniec 2020 roku przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2019		Stan na 31.12.2020	
	Kwota w zł	% wsk.struktury	Kwota w zł	% wsk.struktury
<b>Sektor finansowy</b>	<b>893 621,13</b>	<b>0,49</b>	<b>893 621,13</b>	<b>0,48</b>
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>166 772 090,99</b>	<b>91,25</b>	<b>167 847 198,88</b>	<b>89,98</b>
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	47 107 594,35	25,78	46 804 773,77	25,09
Przetwórstwo przemysłowe	17 587 385,79	9,62	16 741 096,88	8,98
Budownictwo	25 916 427,03	14,18	0,00	11,12
Handel	24 571 082,90	13,44	23 399 354,28	12,54
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	17 192 497,55	9,41	21 546 354,09	11,55
Osoby prywatne	10 012 725,33	5,48	11 531 047,22	6,18
Pozostałe branże	24 384 378,04	13,34	27 086 651,23	14,52
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>15 097 019,98</b>	<b>8,26</b>	<b>17 788 084,44</b>	<b>9,54</b>
<b>RAZEM:</b>	<b>182 762 732,10</b>	<b>100%</b>	<b>186 528 904,45</b>	<b>100%</b>

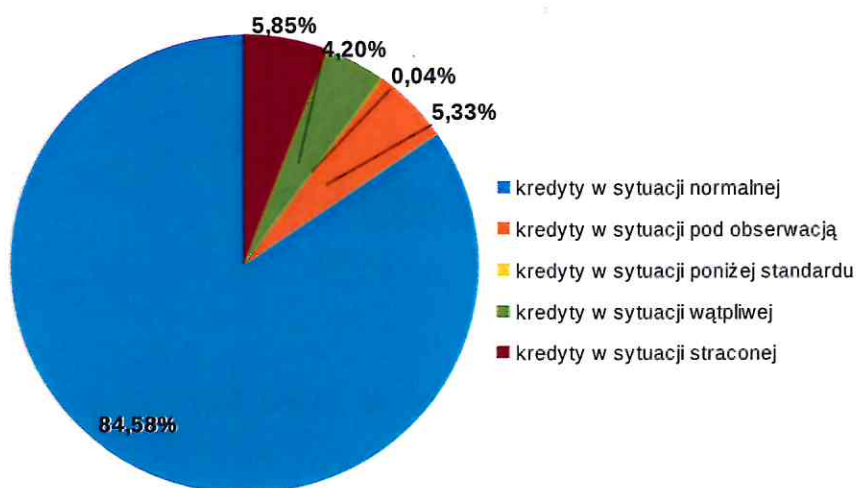


## Branżowa struktura kredytów wg stanu na 31.12.2020r.



W ciągu roku poprawiła się struktura portfela kredytowego, kredyty normalne i pod obserwacją wzrosły o 5 069 tys. zł, natomiast kredyty zagrożone spadły o 1 303 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem wynosił 10,09% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 11,01%.

Struktura jakości portfela kredytowego (kapitał) przedstawiała się następująco:



W strukturze należności kredytowych (kapitał) dominującą kategorię stanowiły kredyty w sytuacji normalnej stanowiące 84,58% portfela kredytowego. W porównaniu do stanu na dzień 31.12.2019 roku udział tej kategorii ryzyka wzrósł o 0,33 p.p. Kolejna grupa to należności pod obserwacją, które stanowiły 5,33% portfela kredytowego i w porównaniu do roku ubiegłego zwiększyły się o 0,59 p.p. Kredyty poniżej standardu stanowiły 0,04% portfela kredytowego (spadły o 0,55 p.p.). Udział kredytów wątpliwych w strukturze należności kredytowych spadł o 0,28 p.p. z 4,48% do 4,20%, a kredytów straconych spadł o 0,09 p.p. z 5,94% do 5,85%.

W wyniku windykacji wierzytelności w roku 2019 Bank odzyskał 546 tys. zł kapitału i 401 tys. zł odsetek.

Duże zaangażowania (powyżej 10% funduszy własnych) miały wartość 48 503 tys. zł i na przestrzeni 2020



roku zmniejszyły się o 5,76% (tj. o 2 964 tys. zł).

Wskaźnik zabezpieczenia kredytów zagrożonych (kapitał) rezerwami celowymi wyniósł na koniec 2020 roku 34,22% a wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi i odpisami 41,83%.

### Główne pozycje pasywów

Największy udział w pasywach na datę 31.12.2020 roku mają zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego, które na koniec roku wyniosły 350 386 tys. zł stanowiąc 84,27% sumy bilansowej, wzrosły w stosunku do ubiegłego roku o 19 986 tys. zł, zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 37 535 tys. zł stanowiąc 9,03% sumy bilansowej, w ciągu roku wzrosły o 18 280 tys. zł.

Nie zaciągnięto zobowiązań wobec sektora finansowego.

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (5 006 tys. zł) stanowią 1,20% sumy bilansowej zaś fundusze specjalne i inne zobowiązania (421 tys. zł) stanowią 0,10% sumy bilansowej.

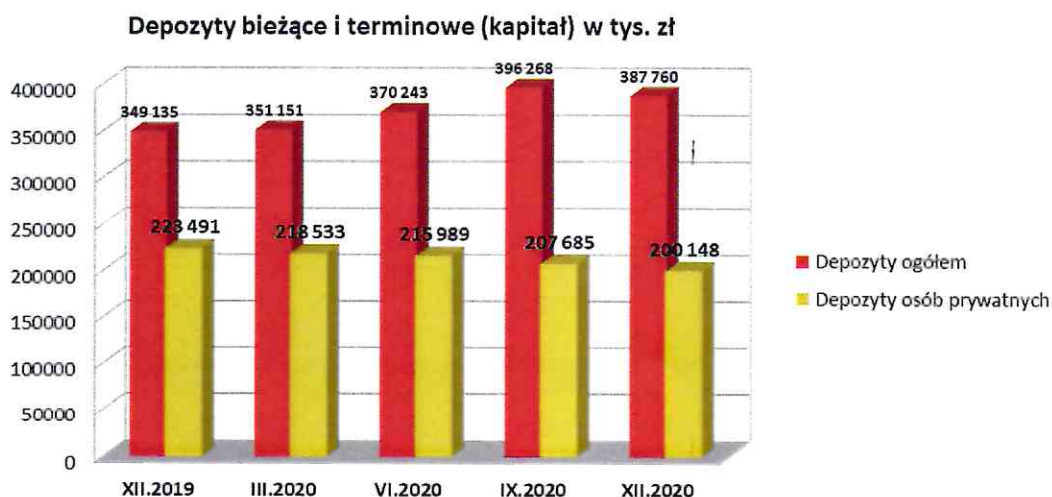
Pozycje pasywów na przestrzeni roku prezentuje tabela poniżej.

Struktura pasywów (w tys. zł)

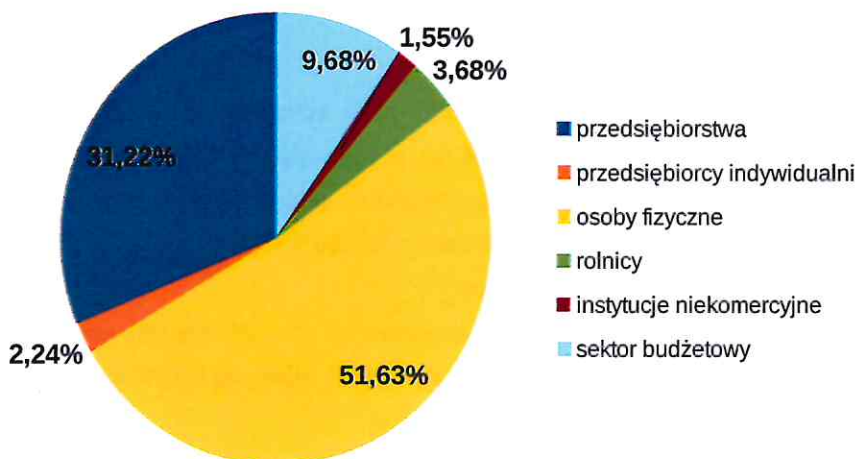
Wyszczególnienie	31.12.2019r.	31.12.2020r.	Różnica	Dynamika w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	X	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	330 400,00	350 386,00	19 986,00	106,05
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 255,00	37 535,00	18 280,00	194,94
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 009,00	5 006,00	-3,00	99,94
Kapitały (udziałowy i zasobowy)	19 728,00	20 338,00	610,00	103,09
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 858,00	421,00	-2 437,00	14,73
Pozostałe pasywa	3 181,00	1 151,00	-2 030,00	36,18
Wynik finansowy netto	692,00	955,00	263,00	138
Pasywa razem	381 123,00	415 792,00	34 669,00	109,1

W ciągu roku odnotowano znaczny przyrost bazy depozytowej z 330 400 tys. zł na 31.12.2019 roku do 350 386 tys. zł na 31.12.2020 roku, natomiast depozyty osób prywatnych spadły o 23 698 tys. zł.

Zmiany wartości depozytów ogółem (kapitał) na przestrzeni roku obrazuje wykres:



W strukturze depozytów (kapitał) w ujęciu podmiotowym pozytywny jest duży udział depozytów od osób fizycznych, które na koniec 2020 roku miały wartość 200 148 tys. zł i stanowiły 51,62% bazy depozytowej. Struktura depozytów (kapitał) ukształtowała się następująco:



#### Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku na koniec 2020 roku wyniosły 23 848 tys. zł, były o 829 tys. zł niższe niż przed rokiem.

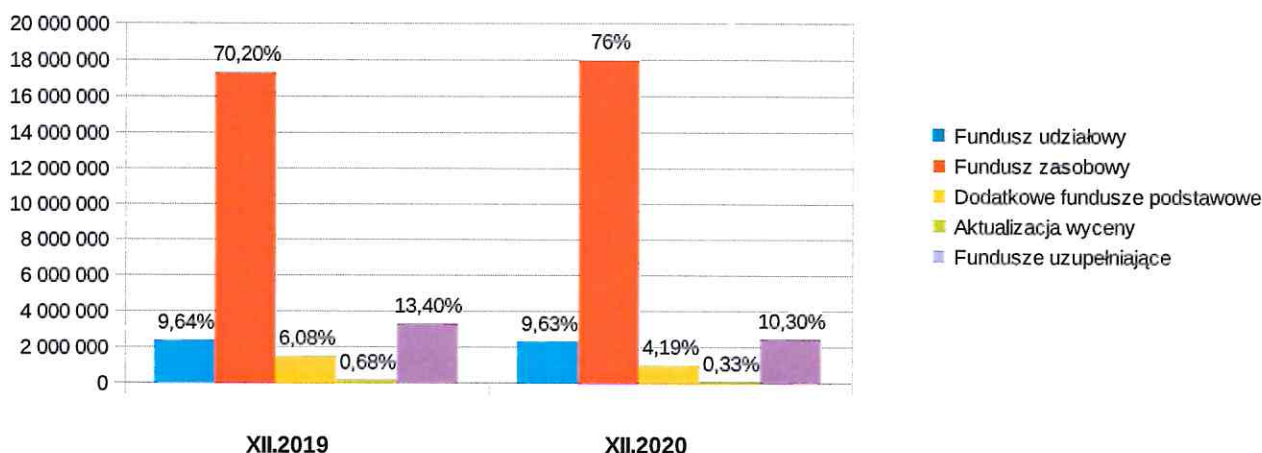
Bank dążąc do zwiększenia funduszy własnych dokonał odpisu nadwyżki bilansowej za rok 2019 na fundusz zasobowy.

Poszczególne pozycje funduszy własnych (w tys. zł) przedstawia tabela poniżej.

Lp.	Składniki funduszy	Wartość funduszy w tys. zł	
		31.12.2019	31.12.2020
1.	Fundusze własne ogółem, tym:	24 677	23 848
1.1.	Kapitał podstawowy (Tier 1) z tego:	21 371	21 391
	Kapitał podstawowy CET1	19 871	20 391
	- fundusz zasobowy	17 324	18 016
	- fundusz udziałowy	2 378	2 296
	- aktualizacja wyceny posiadanych instrumentów	179	89
	- wartości niematerialne i prawne	-5	-9
	- dodatkowa korekta wyceny (AVA)	-5	-1
	Dodatkowy kapitał podstawowy AT1	1 500	1 000
	- obligacje długoterminowe amortyzowane	1 500	1 000
1.2.	Fundusze uzupełniające (Kapitał Tier 2) z tego:	3 306	2 457
	- pożyczka podporządkowana	346	-
	- instrumenty kapitałowe	2 960	2 457

Zmiany w strukturze funduszy własnych Banku bieżącego roku w porównaniu z rokiem 2019 obrazuje poniższy wykres:

## Struktura funduszy własnych



Fundusz udziałowy (bilansowo) na dzień 31 grudnia 2020 roku składał się z 2 004 udziałów o wartości nominalnej 1.200,00 zł każdy. Struktura udziałowców i funduszu udziałowego przedstawia się następująco:

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Ogółem wartość udziałów zadeklarowanych
1. Osoby fizyczne	211	1 786	1 200	2 143 200
2. Osoby prawne	18	149	1 200	178 800
<b>RAZEM</b>	<b>228</b>	<b>1 935</b>	<b>1 200</b>	<b>2 322 000</b>

W roku 2021 Bank planuje dalsze zwiększanie funduszu zasobowego o nadwyżkę bilansową z roku 2020.

## Rachunek zysków i strat

Struktura głównych pozycji rachunku zysków i strat na koniec 2020 roku przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2019r.	31.12.2020r.	Różnica	Dynamika w %
Wynik z tytułu odsetek	8 389	6 519	-1 870	77,71
Wynik z tytułu prowizji	2 367	2 378	11	100,46
Wynik z tytułu operacji finansowych	83	115	32	138,55
Wynik z pozycji wymiany	76	118	42	155,26
Wynik z działalności bankowej	10 915	9 168	-1 747	83,99
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	134	583	449	435,07
Koszty działania banku	7 467	7 612	145	101,94
Amortyzacja	224	245	21	109,38
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 346	684	-1 662	29,16
Wynik finansowy brutto	1 010	1 211	201	119,9
Podatek dochodowy	318	256	-62	80,5
Wynik finansowy netto	692	955	263	138,01

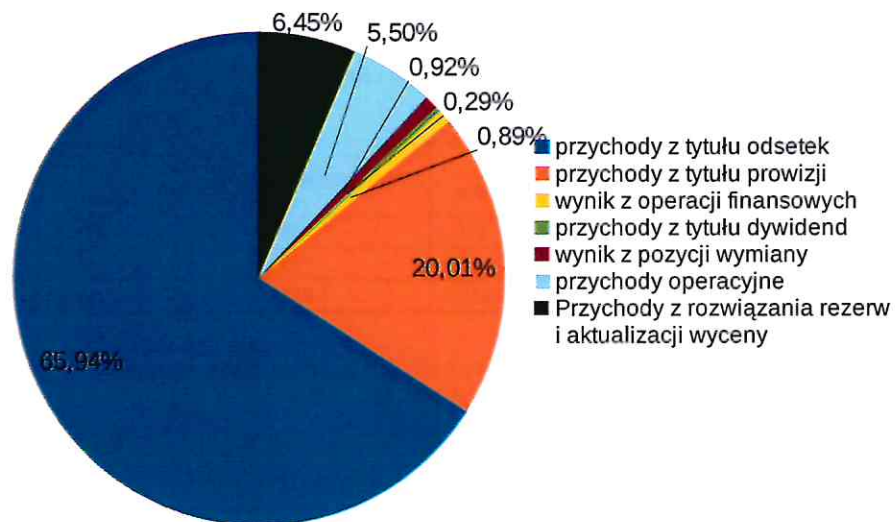


## Przychody

W 2020 roku przychody Banku wyniosły 12 887 tys. zł i spadły w stosunku do roku poprzedniego o 3 581 tys. zł (tj. 21,75%). Główne pozycje przychodów to:

Wyszczególnienie	31.12.2019r.	31.12.2020r.	Różnica	Dynamika w %
Przychody z tytułu odsetek	11 808	8 498	-3 310	71,97
Przychody z tytułu prowizji	2 551	2 579	28	101,10
Przychody z tytułu dywidend	0	37	37	100,00
Wynik z operacji finansowej	82	115	33	140,24
Wynik z pozycji wymiany	76	118	42	155,26
Pozostałe przychody operacyjne	732	709	-23	96,96
Przychody z rozwiązania rezerw i aktualizacji wyceny	1 219	831	-388	68,17

## Struktura przychodów w 2020 roku



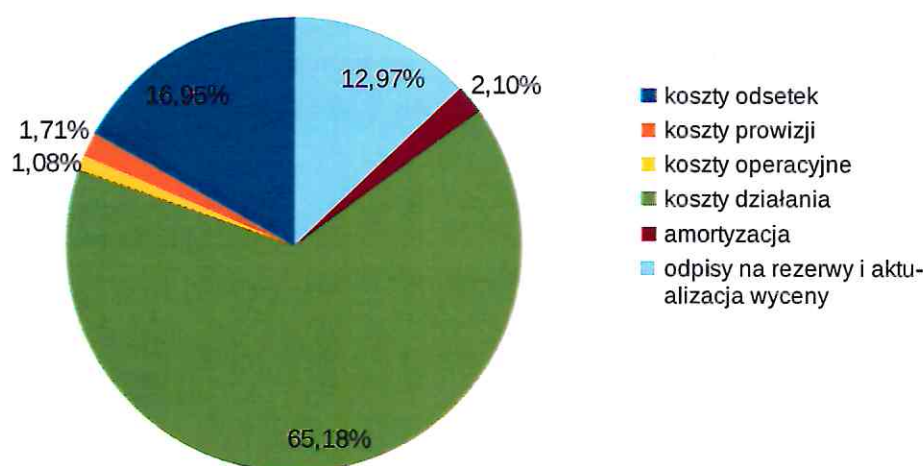
Najistotniejszą pozycją przychodów są odsetki, kolejną znaczącą prowizje. Pozycje te stanowią główne źródło wyniku Banku.

## Koszty

Koszty Banku w 2020 roku wyniosły 11 678 tys. zł, spadły w stosunku do roku poprzedniego o 3 779 tys. zł (tj. 24,45%). Główne pozycje kosztów to:

Wyszczególnienie	31.12.2019r.	31.12.2020r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty odsetek	3 419	1 980	-95	97,30
Koszty prowizji	184	200	-5	97,35
Pozostałe koszty operacyjne	598	126	470	467,19
Koszty działania	7 467	7 612	239	103,31
Amortyzacja	224	245	-7	96,97
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wyceny	3 565	1 515	730	138,93

## Struktura kosztów w 2020 roku



Najwyższy udział w kosztach Banku mają koszty działania (63,94%), wyższe niż w roku ubiegłym o 239 tys. zł tj. o 3,31%. Strukturę kosztów przedstawia tabela poniżej.

Wyszczególnienie	31.12.2019r.	31.12.2020r.	Różnica	Dynamika w %
Koszty działania Banku, w tym:	7 467	7 612	145	101,94
1. Koszty wynagrodzeń pracowniczych wraz z narzutami	4 740	4 699	-41	99,14
2. Koszty ogólnego zarządu, w tym:	2 727	2 913	186	106,82
2.1. Koszty marketingu	49	34	-15	69,39
2.2. Koszty informatyczne	432	386	-46	89,35
2.3. Czynsz	1 124	1 023	-101	91,01
2.4. Usługi obce z tytułu innych umów	496	563	67	113,51
2.5. Wpłaty na rzecz BFG	340	646	306	190
2.6. Koszty z tyt. uczestnictwa w SOZ BPS	68	66	-2	97,06
2.7. Inne	218	195	-23	89,45

Największy udział w kosztach działania Banku stanowią koszty osobowe (61,73%), niższe o 41 tys. zł niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Największą pozycją w kosztach ogólnego zarządu są koszty czynszu w kwocie 1 023 tys. zł (13,44% kosztów ogółem), niższe niż w roku ubiegłym o 101 tys. zł. O 90% w ciągu roku wzrosła opłata na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wyniosła 646 tys. zł (8,49% kosztów ogółem) zaś przed rokiem miała wartość 340 tys. zł. Koszty z tytułu usług obcych wyniosły 563 tys. zł (7,40% kosztów ogółem), były o 67 tys. zł wyższe niż rok temu. Zmniejszeniu o 46 tys. zł uległy koszty informatyczne, które na koniec roku miały wartość 386 tys. zł, co stanowiło 5,07% wszystkich kosztów. Dodatkową pozycją kosztów są koszty z tytułu uczestnictwa w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które na koniec roku wyniosły 66 tys. zł (0,87% kosztów ogółem). Koszty marketingu wyniosły 34 tys. zł (0,45% kosztów ogółem). Pozostałe koszty spadły w ciągu roku o 23 tys. zł i wyniosły 195 tys. zł.

### Wynik finansowy

Na koniec 2020 roku Bank osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 1 211 tys. zł a po



poniższemu go o należny podatek wynik finansowy netto wyniósł 955 tys. zł. Wynik finansowy Banku był oparty przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek i prowizji.

Wynik działalności bankowej (WDB) ukształtował się na poziomie 9 168 tys. zł i był niższy niż w roku poprzednim o 1 747 tys. zł. Obciążały go w 83,03% koszty działania banku.

## Wskaźniki

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2019r. %	31.12.2020r. %	Różnica p.p.
Koszty działania / wynik z działalności bankowej	68,41	83,03	14,62
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,19	0,23	0,04
Stopa zwrotu z kapitału ROE netto	3,33	4,44	1,11
Współczynnik kapitałowy CET1	12,38	12,34	-0,04
Współczynnik kapitałowy T1	13,31	12,94	-0,37
Całkowity współczynnik wypłacalności	15,37	14,43	-0,94
Odpisy z tytułu utraty wartości / portfel kredytowy z utratą wartości	36,97	41,83	4,86
Portfel kredytowy z utratą wartości brutto / portfel kredytowy brutto	12,19	11,37	-0,82

## Główne obszary ryzyka i metody zarządzania ryzykiem finansowym

W zorganizowanym, funkcjonującym w banku procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności,
- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz inne fundusze powierzone Bankowi,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez organy statutowe Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko;
- odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- identyfikację ryzyka, która polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku;
- pomiar ryzyka, który obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- cenę i szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków



skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;

- monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;
- raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych i rekomendowanych działaniach. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców i wynikają z przyjętych regulacji wewnętrznych;
- stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem, podział obowiązków, kontrola dostępu i kontrola fizyczna, organizacja szkoleń;
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla poszczególnych obszarów ryzyka polegające na zastosowaniu różnych technik badawczych na określenie odporności Banku na wystąpienie sytuacji niekorzystnych ale możliwych do wystąpienia oraz tworzenie scenariuszy zachowań (plany awaryjne) na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych.

Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony).

Bank zidentyfikował ryzyka występujące w jego działalności i na podstawie analizy (wykonywanej w okresach kwartalnych) zakwalifikował je do ryzyk istotnych oraz ryzyk nieistotnych.

Ryzyko istotne Bank definiuje jako ryzyko związane z obszarem działalności Banku, wpływającym znacząco na generowane wyniki, bądź ryzyko objęte szczególnymi regulacjami i normami nadzorczymi. Do ryzyk istotnych Bank zalicza również ryzyka, dla których wyniki pomiaru ilościowego przekraczają ustalone wartości graniczne i Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tych ryzyk.

Do ryzyk istotnych Bank zaliczył:

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

Pozostałe ryzyka identyfikowane w Banku nie uznane za istotne w 2020 roku, to:

- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,

- ryzyko inwestycji w podmioty zależne i współzależne.

Ryzyka uznane przez Bank za istotne zarządzane są na podstawie szczegółowych pisemnych procedur i sprawozdawane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku w cyklach wynikających z procedur dotyczących zarządzania danym rodzajem ryzyka bankowego oraz instrukcji formalizującej funkcjonowanie systemu informacji zarządczej.

Wewnętrzne procedury dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku oparte są na przepisach zewnętrznych, w tym:

- Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego,
- Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (w obowiązującym zakresie) ze zmianami,
- Umowy i zasad ustalanych w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- innych aktach prawnych. Pomiar ryzyk odbywa się na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych.

### **Ryzyko kredytowe**

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.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmuje ryzyko bancassurance, ryzyko inwestycyjne i ryzyko koncentracji zaangażowań. Pomiar, monitoring i raportowanie ryzyka odbywa się na podstawie wprowadzonych w trym zakresie przepisów wewnętrznych.

Wykorzystanie limitów ostrożnościowych ograniczających poziom ryzyka kredytowego przedstawiono w poniższych tabelach.

Lp.	Wyszczególnienie	Limit w %	Wykonanie
<b>Globalne limity ostrożnościowe w % (skorelowane z planem finansowym)</b>			
1	Udział kredytów w sumie bilansowej	max 55	44,86
2	Udział kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	max 17	9,41
3	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem (wg wartości nominalnej)	max 11	10,09
<b>Limity struktury portfela kredytowego wg podmiotów w %</b>			
1	Udział kredytów udzielonych dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni w kredytach	max 65	57,25
2	Udział kredytów udzielonych rolnikom indywidualnymi w kredytach	max 35	24,37
<b>Limity struktury portfela kredytowego wg produktów w %</b>			
1	Udział kredytów w rachunkach bieżących w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej	max 15	9,77
2	Udział kredytów obrotowych w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej	max 40	28,27
3	Udział kredytów inwestycyjnych w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej	max 55	34,11
4	Udział hipotecznych w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej	max 25	22,15
<b>Wskaźniki/limity jakości wg klas ryzyka w %</b>			
1	Udział kredytów normalnych w kredytach ogółem	min 79	84,58



2	Udział kredytów pod obserwacją w kredytach ogółem	max 10	5,33
---	---	--------	------

#### Kredyty detaliczne (Rekomendacja T)

Rodzaj limitu	limit	wykonanie
limit na kredyty detaliczne - 1% kredytów ogółem	1 865 tys.zł.	43,71%
udział kredytów gotówkowych w kredytach detalicznych w %	max 90%	97,68%
jakość kredytów detalicznych w %	max 9%	6,41%

#### Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (Rekomendacja S):

Rodzaj limitu	limit	wykonanie
Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem	max 9%	9,82%
Udział zagrożonych EKZH indywidualnie istotnych w EKZH ogółem EKZH indywidualnie istotnych ogółem	9%	7,01%

Apetyt na ryzyko pojedynczych transakcji określają wskaźniki LtV i Dtl, minimalny wkład własny, limity nadzorcze i wewnętrzne dla zaangażowań, w tym podmiotów powiązanych. W przypadku przekroczeń powyższych są one traktowane jako odstępstwa i podlegają rejestracji, a następnie raportowaniu w ramach systemu informacji zarządczej.

W 2020 roku Bank posiadał zaangażowane środki w:

- lokaty terminowe - wyłącznie w BPS S.A.,
- dłużne papiery wartościowe emitowane przez Narodowy Bank Polski - bony pieniężne,
- dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa - obligacje skarbowe o zmiennej stopie procentowej,
- obligacje z gwarancją Skarbu Państwa - obligacje PFR,
- obligacje instytucji - obligacje BGK,
- obligacje komercyjne BPS S.A.,
- certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych,
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych (brak zaangażowania na koniec roku),
- obligacje komunalne ,
- udziały w spółce zależnej „PM Inwestycje sp. z o.o. i w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS,
- akcje w banku zrzeszającym BPS S.A. i w Centrum Finansowym BPS .

Miary ryzyka finansowego, w ramach których zarządzane są poszczególne portfele instrumentów finansowych i pojedyncze zaangażowania zawarte są w przepisach wewnętrznych Banku, a podstawowe limity określające apetyt na ryzyko to limity portfelowe i limity na poszczególnych emitentów. Rodzaje limitów i ich wykorzystanie przedstawia poniższa tabela.



Limity zaangażowania w instrumenty finansowe.	limit	limit ostrzegawczy	wykorzystanie (kwota)	wykorzystanie (%)	wykorzystanie limitu ostrzegawczego (%)
Łączne zaangażowanie w poszczególne rodzaje instrumentów finansowych w odniesieniu do funduszy własnych (kapitału uznanego) Banku nie może być wyższe niż:					
100% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa o stałej stopie procentowej z terminem pozostającym do wykupu powyżej 1 roku;	23 848 198,05	21 463 378,25	10 000 000,00	41,93%	46,59%
100% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego;	23 848 198,05	21 463 378,25	15 875 000,00	66,57%	73,96%
25% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez banki z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Bank BPS S.A.;	5 962 049,51	5 365 844,56	5 000 000,00	83,86%	93,18%
10% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez przedsiębiorstwa, których aktualny rating agencji Euro-rating, Fitch, Standard & Poors lub Moody's jest na poziomie inwestycyjnym,	2 384 819,81	2 146 337,82	0,00	0,00%	0,00%
10% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez przedsiębiorstwa, które notowane są na rynku podstawowym GPW w Warszawie,	2 384 819,81	2 146 337,82	0,00	0,00%	0,00%
10% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe przedsiębiorstwa nie wymienione w punkcie 4 i 5;	2 384 819,81	2 146 337,82	0,00	0,00%	0,00%
5% dla certyfikatów inwestycyjnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych;	1 192 409,90	1 073 168,91	258 289,02	21,66%	24,07%
25% dla jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych z zastrzeżeniem, że fundusze inne niż pieniężne i instrumentów skarbowych mogą stanowić nie więcej niż 10 % funduszy własnych Uczestnika.	5 962 049,51	5 365 844,56	2 050 000,00	34,38%	38,20%
Zaangażowanie w instrumenty finansowe jednego emitenta w odniesieniu do funduszy własnych (kapitału uznanego) Banku nie może być wyższe niż:					
30% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych lub poręczonych przez jednostkę samorządu terytorialnego;	7 154 459,42	6 439 013,47	700 000,00	9,78%	10,87%
			3 300 000,00	46,13%	51,25%
			500 000,00	6,99%	7,77%
			5 000 000,00	69,89%	77,65%
			6 375 000,00	89,11%	99,01%
25% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez bank z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Bank BPS S.A.;	5 962 049,51	5 365 844,56	5 000 000,00	83,86%	93,18%
10% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez przedsiębiorstwo, którego aktualny rating agencji Euro-rating, Fitch, Standard & Poors lub Moody's jest na poziomie inwestycyjnym,	2 384 819,81	2 146 337,82	0,00	0,00%	0,00%
10% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez przedsiębiorstwo, które notowane jest na rynku podstawowym GPW w Warszawie,	2 384 819,81	2 146 337,82	0,00	0,00%	0,00%
10% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe przedsiębiorstwo nie wymienione w punkcie 4 i 5;	2 384 819,81	2 146 337,82	0,00	0,00%	0,00%
5% dla certyfikatów inwestycyjnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych;	1 192 409,90	1 073 168,91	258 289,02	21,66%	24,07%
10% dla jednostek uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.	2 384 819,81	2 146 337,82	0,00	0,00%	0,00%

50% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa o stałej stopie procentowej z terminem pozostającym do wykupu powyżej 1 roku	11 924 099,03	10 731 689,12	10 000 000,00	83,86%	93,18%
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.	1 192 409,90	1 073 168,91	nd	nd	nd

Emitenci, których zaangażowania wskazano przy limicie dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych lub poręczonych przez jednostkę samorządu terytorialnego to Powiat Węgrowski, Powiat Lubartowski, Powiat Giżycko, Gmina Hajnówka, Gmina Miasto Etk.

Zaangażowanie w bezpieczne papiery wartościowe i emitowane przez Bank Zrzeszający nie podlega limitowaniu.

### **Ryzyko koncentracji**

W Banku obowiązują przepisy zawierające zapisy dotyczące koncentracji zaangażowań.

Bank identyfikuje oraz monitoruje ryzyko koncentracji zaangażowań wobec klientów zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym. Zarządzanie ryzykiem koncentracji dotyczy w szczególności ryzyka wynikającego z łącznych zaangażowań:

- wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów w rozumieniu art.395 ust.1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Ustawy Prawo Bankowe,
- znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym,
- zaangażowań kapitałowych w podmioty sektora finansowego,
- sumy „dużych zaangażowań” (równych i powyżej 10% kapitału uznanego).

W 2020 roku nie wystąpiły przekroczenia limitów podmiotów z tej samej branży gospodarki, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy. Jako ważny element koncentracji Bank uznaje koncentrację „dużych zaangażowań”. W 2020 roku obowiązywał limit na sumę „dużych zaangażowań” w wysokości max 250% kapitału uznanego. Wykorzystanie tego limitu na koniec roku wynosiło 81,35%, a obligo portfela „dużych zaangażowań” wynosiło 48.503 tys. zł.

Na przestrzeni 2020 roku występowały przekroczenia limitów wewnętrznych zaangażowań w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie, które były konsekwencją kredytów udzielonych w latach poprzednich w wyniku chęci utrzymania dotychczasowej współpracy z klientem i udzielenia kredytu pozyskanemu klientowi w wyniku czego utworzyła się grupa podmiotów powiązanych z dotychczasowym klientem. Zaangażowania te sukcesywnie się obniżają. Na koniec 2020 roku było jedno przekroczenie limitu wewnętrznego w wysokości 24 tys. zł.

Nie odnotowano przekroczeń limitów nadzorczych.



## Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się na podstawie obowiązujących w Banku przepisów wewnętrznych.

Na ryzyko operacyjne składa się m.in. ryzyko wynikające z outsourcingu, ryzyko teleinformatyczne i naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych, bezpieczeństwa, programu prania brudnych pieniędzy, podmiotu zależnego i wszystkie inne zdarzenia, o których mowa w Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Zarząd Banku ustalił limity określające stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, w przedziale zgodnym z polityką Banku.

Bank ustalił tolerancję/apetyt Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat poprzez:

- ustalenie globalnego limitu strat - 15% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne – 233 tys. zł,
- limit tolerowanej częstotliwości występowania incydentów (TIW) w ramach którego ustala się progi częstotliwości zdarzeń ryzyka,
- wskaźniki KRI.

Bank posiada ustalony globalny limit rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z płatnościami internetowymi na poziomie 5% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Limit ten nie był wykorzystany w 2020 roku.

Na podstawie analizy danych zebranych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń ryzyka operacyjnego ustalono, że profil ryzyka operacyjnego składa się z dwóch obszarów:

- ryzyko technologiczne i techniczne,
- ryzyko działalności operacyjnej.

Starty z tytułu ryzyka operacyjnego w 2020 roku:

*(w 0,00zł)*

straty rzeczywiste	straty potencjalne	razem
0,00zł	49,05 zł	49,05 zł

Suma strat jest niska i mieści się w ustalonym limicie.

Limity TIW i wskaźniki KRI kształtowały się na poziomie nie wpływającym na podwyższenie ogólnego poziomu ryzyka operacyjnego. W 2020 roku nie odnotowano zdarzeń związanych z ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem prawnym, ryzykiem reputacji, ryzykiem braku zgodności, bezpieczeństwem danych osobowych, outsourcingiem, podmiotem zależnym, bezpieczeństwem IT, usługami płatniczymi, praniem brudnych pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, ryzykiem modeli, ryzykiem strategicznym.

Rok 2020 obarczony był ryzykiem kwalifikowanym jako sytuacja nadzwyczajna wynikająca z pandemii koronawirusa. W Banku zaobserwowano jednak podwyższenie poziomu ryzyka kadrowego w placówkach o niskiej obsadzie kadrowej ( absencje chorobowe), co znalazło odzwierciedlenie w poziomie KRI.



Skutkami koronawirusa, w wyniku wpływu pandemii na gospodarkę krajową i światową, będą straty rozciągnięte w czasie (z ang. *multiple-time losses*) to straty powtarzające się w różnych okresach, ale mające swoje źródło w tym samym zdarzeniu operacyjnym – będą to potencjalne straty (m.in. niższy przychód odsetkowy, straty w wyniku gorszej kondycji klientów Banku) widoczne przy innych ryzykach.

Na początku stanu zagrożenia obserwowano w Banku wysokie wypłaty gotówki przez klientów indywidualnych, co nie miało wpływu na płynność Banku – Bank posiada wysoki stan depozytów. W związku z tym, że klienci korzystali z obsługi placówki najbliższej ich położonej, zaobserwowano, że w wyniku zasilania w wyższym stopniu Banku w gotówkę występowały przekroczenia pogotowia kasowego, co było zgłaszane do Zespołu Skarbcza i Rozliczeń i do Rejestru Incydentów Ryzyka Operacyjnego.

Nie wyceniono strat z tytułu zamrożenia dużej części gospodarki, ale znalazło to odzwierciedlenie w działalności Banku i wpłynęło na dodatkowe koszty i niższe przychody.

Narażenie Banku na ryzyko operacyjne w 2020 roku oceniono jako akceptowalne.

### **Ryzyko braku zgodności**

W strukturze Banku wyodrębniono Stanowisko ds. zgodności, które zarządza zgodnością oraz monitoruje i prowadzi pomiar ryzyka braku zgodności.

Proces ograniczania ryzyka braku zgodności jest jednym z najważniejszych działań wchodzących w skład zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W Banku zdefiniowane są metody ograniczania ryzyka braku zgodności oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka poprzez:

- modyfikowanie procesów biznesowych realizowanych w Banku,
- monitorowanie zidentyfikowanych ryzyk o wysokim poziomie zagrożenia i zapobieganie sytuacjom stwarzającym zagrożenie,
- zabezpieczenia finansowe – ubezpieczenia,
- działania naprawcze zmierzające do odzyskania straty lub zminimalizowania innych skutków zdarzenia braku zgodności.

### **Ryzyko płynności**

Ryzyko płynności, to zagrożenie utraty zdolności do terminowej realizacji zobowiązań i finansowania aktywów w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, a w efekcie niebezpieczeństwo poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów związanych z koniecznością sprzedaży aktywów lub zaciągnięcia zobowiązań na niekorzystnych warunkach rynkowych. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, utrzymywanie wystarczającej płynności, w tym nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów umożliwiających przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych, włączając w to utratę lub ograniczenie dostępu zarówno do niezabezpieczonych, jak i zabezpieczonych źródeł finansowania.

Cele operacyjne zarządzania płynnością wspomagające cel podstawowy to wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych, co pozwoli otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, dążenie do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby zapewnić optymalne źródła finansowania

uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, kształtowanie pożądanej i efektywnej struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych, optymalizacja realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności, umocnienie pozycji płynności Banku, wypracowanie i utrzymanie parametrów ograniczających ryzyko płynności, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie, co oznacza opracowanie realnego planu awaryjnego. Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności i wskaźnika pokrycia wpływów netto poniżej obowiązujących limitów.

Narażenie Banku na ryzyko płynności jest ograniczone przez system wewnętrznych limitów ostrożnościowych, który uwzględnia wszystkie obszary działalności Banku i jednocześnie jest instrumentem zarządzania ryzykiem płynności.

Rodzaje limitów i ich wielkości oraz wykorzystanie na przestrzeni roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	2020-12-31	Limit
<b>Wskaźniki płynności</b>		
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	1,71	min 1,0
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	1,93	min 1,0
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	2,01	min 1,0
Wskaźnik płynności do 1 roku	2,10	min 1,0
Wskaźnik płynności do 2 lat	2,35	min 1,0
Wskaźnik płynności do 5 lat	3,12	min 1,0
Wskaźnik płynności powyżej 5 lat	0,94	min 0,9
<b>Wskaźniki zabezpieczenia płynności</b>		
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	44,86	max 55
Kredyty/Depozyty [%]	48,11	max 60
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	6,81	max 10
<b>Wskaźniki stabilności bazy depozytowej</b>		
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	71,44	min 55
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	21,81	max 25
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	23,82	max 15
Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0,00	max 10
Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0,00	max 10
Wskaźnik osadu ogółem	86,80	min 75
<b>Wskaźniki finansowania aktywów</b>		
Depozyty od Banków / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0,00	max 10
Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	207,87	min 120
Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	180,46	min 110
Depozyty stabilne / Kredyty, skup. wierzytelności i zreal. gwarancje [%]	159,25	min 100
Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	138,25	min 95
Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej / Fundusze własne [%]	28,69	max 35
<b>Współczynniki miar nadzorczych</b>		
M1 Luka płynności krótkoterminowej	111 318	> 0,00 tys. zł
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	2,87	min 1,00
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	2,14	min 1,00
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,61	min 1,00
<b>Wskaźnik miar nadzorczych płynności wynikający z rozporządzenia CRR</b>		
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	209,57	min. 100



Wszystkie wskaźniki ukształtowały się na bezpiecznym poziomie.

### **Ryzyko stopy procentowej**

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku. W analizie poziomu ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje: metodę luki, analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wyniku odsetkowego, analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej banku.

Wyniki analiz są podstawą do modyfikacji istniejących już produktów lub usług jak też wprowadzania produktów nowych zmniejszających stopień narażenia Banku na ryzyko. Bank stosuje odpowiednią politykę cenową w zakresie produktów oprocentowanych – depozytów i kredytów, odnosząc się przy ustalaniu ich oprocentowania do uwarunkowań rynkowych.

Polityka stosowana przez Bank w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ustalane stałe i zmienne stopy procentowe dla produktów kredytowych i depozytowych są pochodną cen proponowanych przez konkurencję, przewidywanych poziomów stóp rynkowych, planowanej marży, kształtowania się powyższych parametrów w okresach historycznych.

Oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank poddawane jest analizie w odniesieniu do poziomu stóp procentowych produktów oferowanych przez konkurencję na lokalnym rynku usług finansowych. Zmiana oprocentowania przez konkurencję i jego skala powinna być sygnałem do oceny własnych stóp procentowych.

Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko.

Wykorzystanie limitów określających akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej oraz pozostałych limitów w 2019 roku zostało przedstawione w poniższej tabeli.

Rodzaj limitu	Limit (max)	Wykonanie 31.12.2020
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	15,0%	11,84%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.	50,0%	0,88%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	25,0%	42,61%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.	10,0%	0,00%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 pb.]	10,0%	4,34%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [TWS +/- 200 p.b.]	20,0%	0,75%



Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]	15,0%	1,18%
Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy wł.	1,0%	0,14%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]	0,37%	0,32%

W 2020 roku w I kwartale raz, a w II kwartale dwukrotnie Rada Polityki Pieniężnej znacząco, dla działalności bankowej, obniżała podstawowe stopy procentowe, co w znaczący sposób wpłynęło na działalność sektora bankowego. Dopasowanie stóp procentowych depozytów i kredytów przy obowiązujących wymogach informowania depozytariuszy o zmianie stóp procentowych było trudne i niemożliwe do wprowadzania zmian po stronie aktywów i pasywów w tym samym okresie. Sytuacja taka powstała w wyniku wystąpienia pandemii koronawirusa, która ma bardzo negatywny wpływ na przychody odsetkowe.

### **Ryzyko rynkowe (walutowe)**

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, stanowi ono ryzyko rynkowe uwzględniane w kapitale regulacyjnym. Bank monitoruje poziom ryzyka walutowego na podstawie zasad opisanych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym”.

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. Udział pozycji walutowych w sumie bilansowej banku nie jest znaczący - wartość aktywów albo pasywów walutowych nie przekracza poziomu 5% sumy bilansowej.

Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

Ze względu na profil i skalę prowadzonej działalności, ryzyko rynkowe ograniczone jest do ryzyka walutowego.

Ryzyko walutowe zarządzane jest na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na koniec każdego miesiąca w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Na przestrzeni 2020 roku Bank nie był obligowany do tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Wynik z pozycji wymiany na koniec grudnia 2019 roku wynosił 118 tys. zł .

Zaangażowanie Banku w działalność walutową jest znikome. Tym samym ryzyko walutowe w Banku określa

się jako niskie.

### **Ryzyko wyniku finansowego**

Ryzyko wyniku finansowego jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku. Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności i odpowiedniego rozwoju Banku, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Bank posiada procedury do analizy ryzyka wyniku finansowego i wprowadzone limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego. Bank posiada procedury do analizy ryzyka wyniku finansowego i wprowadzone limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego.

Wynik finansowy netto wypracowany na koniec 2020 roku wyniósł 955 tys. zł, a wynik finansowy netto planowany na koniec grudnia to 995 tys. zł. Oznacza to wykonanie planu finansowego w zakresie wyniku finansowego na poziomie 95,98%.

Nie powstał obowiązek utworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wyniku finansowego.

Wykorzystanie limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego przedstawia tabela.

Opis limitu	Limit	31.12.2020
Wskaźnik C/I (max) %	82	79,65
ROA netto (min) %	0,3	0,23
ROE netto (min) %	5	4,44
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (min) %	39	41,83
Marża odsetkowa (min) %	1,69	1,64

### **Ryzyko kapitałowe - ryzyko niewypłacalności**

Realizacja polityki zarządzania kapitałem zapewnia kontynuację działania Banku przy jednoczesnym ponoszeniu akceptowalnego przez Bank poziomu ryzyka występującego w jego działalności.

Alokacja kapitału Banku na poszczególne rodzaje ryzyka odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz wewnętrznymi przepisami Banku.

Bank posiada przepisy wewnętrzne regulujące zasady wyznaczania i raportowania wymogów kapitałowych.

Rodzaj ryzyka	Alokacja kapitału wg minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału dla Filaru I (%)		Alokacja kapitału wg wymagań dla Filaru II	Alokacja kapitału dla Filaru II (%)	
		Limit (max)%	Wykonanie		Limit (max) %	Wykonanie
Ryzyko kredytowe	11 668	75	48,93			
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowani	0		0,00			



Ryzyko rynkowe	0		0,00			
Ryzyko operacyjne	1 554	9	6,52			
Ryzyko kapitałowe koncentracji "dużych" udziałów				85	1	0,36

Wyznaczone limity nie były przekroczone. Nadwyżka funduszy własnych nad wielkością wymogów na zidentyfikowane ryzyka wynosi 44,09% funduszy własnych.

#### **Inne zidentyfikowane ryzyka podlegające ocenie:**

##### **Ryzyko modeli**

Banku posiada pisemne zasady zarządzania ryzykiem modeli. W ramach zarządzania tym ryzykiem zidentyfikowano modele, które nie spełniają warunków kwalifikujących je do modeli istotnych. Tym samym ryzyko modeli uznano za nieistotne.

##### **Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej**

Banku posiada pisemne zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

Limit wskaźnika dźwigni finansowej ustalono w przedziale 5% - 10%. Według stanu na 31.12.2020 r. wskaźnik wyniósł 5,03% i mieścił się w ustalonym przedziale.

##### **Ryzyko zaangażowania w podmioty zależne i współzależne**

Bank ocenia wielkości ryzyka generowanego przez podmioty zależne oraz wpływu ryzyka tych podmiotów na sytuację ekonomiczno-finansową Banku zgodnie z obowiązującą w tym zakresie procedurą. Ustalony limit na sumę zaangażowania w podmioty zależne ustalono na poziomie max 5% kapitału uznanego. Wykorzystanie limitu wg stanu na 31.12.2020 r. wynosiło 3,14%. W 2020 roku spółka zależna osiągała dodatnie wyniki finansowe.

##### **Ryzyko rezydualne, ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko strategiczne, ryzyko utraty reputacji**

Ocena ryzyk przeprowadzana jest na podstawie „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”.

Przeprowadzona na dzień 31.12.2020 r. ocena ryzyk występujących w działalności Banku nie wykazała ich istotności.

W Banku funkcjonuje proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, który w czwartym kwartale 2020 roku był objęty przeglądem zarządczym. Przepisy obowiązujące w Banku dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są dostosowane do wielkości i profilu ryzyka oraz zakresu prowadzonej przez Bank działalności. Ustalone limity obrazujące apetyt na ryzyko, spełniają swoją funkcję ostrożnościową i redukcji poziomu ryzyka. Przypadki przekroczeń limitów nie generują wysokiego ryzyka.

##### **System kontroli wewnętrznej**

Zgodnie z wymogami zewnętrznymi Bank dostosował system kontroli wewnętrznej i zorganizował go na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach) i opisał to w regulacjach wewnętrznych.

Zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w ramach systemu kontroli wewnętrznej Zarząd Banku wyodrębnił :

1. funkcję kontroli – jako element systemu kontroli, na który składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;



2. stanowisko do spraw zgodności, którego zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
3. niezależną komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS upoważnioną do przeprowadzania audytu wewnętrznego w Banku, na mocy zawartej Umowy ze Spółdzielnią.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli. Stanowi ona powiązanie celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej :

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, z procesami istotnymi Banku wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Niezależne monitorowanie obejmowało :

1. weryfikację bieżącą czynności i operacji w Banku, dokumentowane było podpisem osoby sprawdzającej, akceptacją drugiej osoby w systemie informatycznym,
2. testowanie dla czynności zakończonych, potwierdzone raportem z przeprowadzonej kontroli.

W roku 2020 kontrole były wykonywane przez :

1) I linię obrony (pierwszy poziom) – na poziomie operacyjnym, np. kontrola przełożonego, kontrola na drugą rękę, kontrole w systemach informatycznych, w tym także stosowanie mechanizmów kontrolnych i dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników ich weryfikacji bieżącej lub testowania. Kontrola realizowana na pierwszym poziomie pozostała w kompetencji Banku. Celem kontroli realizowanej na pierwszym poziomie było zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta objęła stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Kontrola sprawowana była w zakresie poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

I linia obrony zrealizowała w 2020 r łącznie 33 kontrole wynikające z matrycy funkcji kontroli potwierdzonych raportem z testowania. Nie wykryto nieprawidłowości, które mogły być zaliczone do znaczących lub krytycznych.

2) II linia obrony (drugi poziom) – niezależne monitorowanie realizowane przez Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Stanowisko Bezpieczeństwa pełniące funkcję Inspektora Ochrony Danych (IOD), Głównego Księgowego, Koordynatora programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Kontrola realizowana na drugim poziomie pozostała w kompetencji Banku. Kontrola miała charakter ciągły i kompleksowy. Obejmowała ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym poziomie, ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz działalności stanowiska ds zgodności. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność stanowiska do spraw zgodności.

II linia obrony zrealizowała w 2020 r łącznie 42 kontrole wynikające z matrycy funkcji kontroli. Nie stwierdzono nieprawidłowości, które mogły być zaliczone do znaczących lub krytycznych.

Sprawozdania z wyników kontroli były prezentowane Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej w cyklach półrocznych.

3) III linia obrony ( trzeci poziom) jest umiejscowiona poza strukturami Banku i realizowana przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W ramach nadzoru nad działalnością Banku, Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. zgodności i Zarządu Banku, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności na podstawie opinii Komitetu Audytu.

Rok 2020 w działalności Banku to okres dużych zmian w otoczeniu regulacyjnym. Bank otrzymywał w okresach kwartalnych informacje na temat zmian w przepisach prawa, regulacjach zewnętrznych i standardach rynkowych i na bieżąco wprowadzał nowe regulacje bądź aktualizował istniejące (wykorzystując najczęściej wzorce Banku Zrzeszającego i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA). O zmianach w przepisach prawa pracownicy Banku byli informowani na bieżąco.

Kadra Banku przechodziła regularne szkolenia w zakresie zmian w stosowaniu przepisów.

## **Działania dotyczące wirusa COVID**

---

Dynamiczny rozwój pandemii wirusa SARS-CoV-2 stanowi bezprecedensowe wyzwanie dla sektora bankowego. W tej chwili nie da się określić długoterminowego wpływu koronawirusa na rynki finansowe i sektor bankowy. Obecna sytuacja znacznie wykracza poza doświadczenie większości instytucji i kadr managerskich.

Bank na bieżąco monitoruje obecną sytuację gospodarczą i podejmuje decyzje mające na celu ochronę i bezpieczeństwo wszystkich klientów. Bank w aktywny sposób podejmuje działania mające w jak najlepszy sposób dostosować swoje funkcjonowanie do zmieniającego się otoczenia i będzie wdrażał wszelkie niezbędne działania w celu poprawy wskaźników efektywnościowych.

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

PREZES ZARZĄDU  
*Konrad Stanisław Jach*

WICEPREZES ZARZĄDU  
*Jan Żukowski*

WICEPREZES ZARZĄDU  
*Jolanta Barbara Puławska*