



**Bank Spółdzielczy "Mazowsze"
w Płocku**

Spółdzielcza Grupa Bankowa

***Informacje dotyczące Banku Spółdzielczego „Mazowsze”
ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego
i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku
według stanu na 31 grudnia 2019 roku***

Płock, czerwiec 2020 r.

1 Wstęp

Niniejszy dokument został opracowany w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym „Mazowsze” w Płocku w zakresie adekwatności kapitałowej oraz spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 jak również wypełnienia postanowień Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji. Informacje ogłaszane są co najmniej raz w roku.

Informacje oraz zasady polityki informacyjnej stosowane przez Bank, dostępne są w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku www.bsmazowsze.pl oraz w wersji papierowej – w zbiorze informacji dla klientów, dostępnym w każdej placówce Banku, a tym samym są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku.

1.1 Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy „MAZOWSZE” w Płocku z siedzibą w Płocku przy ul. Warmińskiej 12 rozpoczął swoją działalność w styczniu 1988 roku przekształcając się z Oddziału Banku Spółdzielczego w Płocku w samodzielną jednostkę organizacyjną. Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000115961. Jednostce nadano numer statystyczny REGON: 001280651 oraz NIP : 774 -130 -83-38.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe , ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

Bank Spółdzielczy zrzeszony jest z SGB – Bankiem S.A. w Poznaniu, zwanym dalej Bankiem Zrzeszającym.

Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, mającego na celu zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika.

Bank działa na terenie Płocka – miasta na prawach powiatu, na terenie województwa mazowieckiego oraz na terenie powiatów: kutnowskiego, lipnowskiego, łowickiego, rypińskiego i włocławskiego. Swą działalność Bank prowadzi na rzecz osób fizycznych, osób prawnych, rolników oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

2 Fundusze własne

W celu przejrzystości danych dotyczących funduszy własnych zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych.

Tabela 1. Ujawnienia dotyczące funduszy własnych według stanu na dzień 31.12.2019 r. (w tys. zł.)

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do CRR
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 031	Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 1	1 031	Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	19 960	Art. 26 ust. 1
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	20 814	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-16	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
29	Kapitał podstawowy Tier I	20 798	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 500	
58	Kapitał Tier II	1 500	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	22 298	
	(pozycje które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		Art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	111 764	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,54	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,54	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,66	Art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7 362	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	3 346	
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	4 016	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	0,125	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128

Bank na koniec grudnia 2019 roku utrzymywał fundusze własne na poziomie pozwalającym spełnić wymóg minimalnego kapitału założycielskiego na poziomie 1 mln. euro. Wielkość kapitału założycielskiego osiągnęła poziom 20 456 tys. zł, odpowiadający równowartości 4,8 mln. euro.

Tabela 2. Ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych wg stanu na 31.12.2019 r.

1	Emitent	Nie dotyczy
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe którym podlega instrument	Nie dotyczy
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Nie dotyczy
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Nie dotyczy
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Nie dotyczy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Nie dotyczy
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	Nie dotyczy
9	Wartość nominalna instrumentu	Nie dotyczy
9a	Cena emisyjna	Nie dotyczy
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	Nie dotyczy
11	Pierwotna data emisji	Nie dotyczy
12	Wieczyste czy terminowe	Nie dotyczy
13	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
	Kupony/dywidendy	Nie dotyczy
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	Nie dotyczy
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	Nie dotyczy
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie dotyczy
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	Nie dotyczy
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia powodujące zamianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne należy określić rodzaj instrumentu na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu na który	Nie dotyczy

	dokonywane zmiany	
30	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

3 Wymogi kapitałowe

3.1 Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- ✓ kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- ✓ operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

Następnie Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego oraz dodatkowych wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 85%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 9%.

Na datę informacji relacja wynosiła 77,4%.

W 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych. (wymóg nakładany przez KNF w drodze indywidualnej decyzji na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe).

3.2 Regulacyjne wymogi kapitałowe

Tabela 3. Regulacyjny wymóg kapitałowy według stanu na dzień 31.12.2019 r. (w tys. zł.)

Kapitał regulacyjny z tytułu:	Wartość	struktura	Udział w FW
Ryzyka kredytowego	8 941	83,5%	40,1%
Ryzyka operacyjnego	1 767	16,5%	7,9%
Kapitał regulacyjny	10 708	100,0%	48,0%
Fundusze własne	22 298		
Łączny współczynnik kapitałowy	16,66%		

Tabela 4. Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według klas ekspozycji na 31.12.2019 r. (w tys. zł.)

Klasa ekspozycji	Pierwotna ekspozycja	korekta wartości	Ekspozycja netto po uwzgl. korekty wart. I rezerw	Techniki redukcji ryzyka kredytowego	Ekspozycja netto po uwzgl. Techniki redukcji ryzyka kredytowego					Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważona ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia	Wartość ekspozycji ważona ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia	Wymóg kapitałowy	udział wymogów w FW
						0%	20%	50%	100%					
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	368	0	368	0	368	0	0	0	0	368	919	919	74	0,3%
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych	13 218	0	13 218	0	13 218	0	0	4 000	0	11 218	2 244	2 244	179	0,8%
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	1 118	0	1 118	0	1 118	0	0	0	0	1 118	553	553	44	0,2%
Ekspozycje wobec instytucji	122 929	0	122 929	0	122 929	0	0	0	0	122 929	402	402	32	0,1%
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	7 529	-59	7 471	0	7 471	0	215	1 575	0	6 511	6 511	4 992	399	1,8%
Ekspozycje detaliczne	46 689	-351	46 338	0	46 338	0	0	3 677	0	44 499	33 374	29 426	2 354	10,6%
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości	72 825	-1 029	71 795	0	71 795	0	0	0	0	71 795	71 795	54 701	4 376	19,6%
Ekspozycje przeterminowane	9 512	-5 770	3 742	-840	2 902	0	0	0	0	2 902	3 163	3 163	253	1,1%
Ekspozycje z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%
Ekspozycje kapitałowe	2 627	0	2 627	0	2 627	0	0	0	0	2 627	2 627	2 627	210	0,9%
Inne ekspozycje	20 085	-4	20 080	0	20 080	0	0	0	0	20 080	12 738	12 738	1 019	4,6%
Ogółem	296 898	-7 213	289 686	-840	288 846	0	215	9 252	0	284 047	134 326	111 764	8 941	40,1%

Aktywa Banku ze względu na związane z nimi ryzyko zostały zaklasyfikowane do poszczególnych klas ryzyka oraz otrzymały odpowiednie wagi ryzyka pozwalające na wyliczenie aktywów ważonych ryzykiem. Tabela nr 4 prezentuje aktywa Banku w podziale na wykorzystane wagi ryzyka.

Tabela 5. Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według wagi ryzyka kontrahenta na 31.12.2019 r. (w tys. zł.)

Waga ryzyka	Pierwotna ekspozycja	korekta wartości	Ekspozycja netto po uwzgl. korekty wart. i rezerw	Techniki redukcji ryzyka kredytowego	Ekspozycja netto po uwzgl. Technik redukcji ryzyka kredytowego	Podział ekspozycji przez współczynniki konwersji ekspozycji pozabilansowych				Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważona ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia	Wartość ekspozycji ważona ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia	wymogi kapitałowe	udział wymogów w FW
						0%	20%	50%	100%					
0%	128 263	0	128 263	0	0	0	0	0	0	128 263	0	0	0	0,0%
20%	15 247	0	15 247	0	0	0	0	4 000	0	13 247	2 649	2 649	212	1,0%
45%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%
50%	1 098	0	1 098	0	0	0	0	0	0	1 098	549	549	44	0,2%
75%	46 689	-351	46 338	0	0	0	0	3 677	0	44 499	33 374	29 426	2 354	10,6%
100%	104 267	-6 718	97 549	540	97 009	0	215	1 575	0	96 049	96 049	77 436	6 195	27,8%
150%	967	-144	823	0	0	0	0	0	0	1 063	784	784	63	0,3%
250%	368	0	368	0	0	0	0	0	0	368	919	919	74	0,3%
Razem	296 898	-7 213	289 686	540	97 009	0	215	9 252	0	284 587	134 326	111 764	8 941	40,1%

3.3 Współczynniki kapitałowe

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, na 31.12.2019 r. Bank spełniał minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych. Wartości współczynników kapitałowych przedstawiały się następująco:

- ✓ współczynnik kapitału podstawowego Tier I - 15,54% (min. 10,0%),
- ✓ współczynnik kapitału Tier I – 15,54% (min. 11,5%),
- ✓ łączny współczynnik kapitałowy – 16,66% (min. 14,0%).

3.4 Dźwignia finansowa

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	279 150
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	-4 799
7	Inne korekty	-16
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	284 887
Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	280 234
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	280 234

Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	9 468
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-4 799
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	4 669
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	20 798
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	284 887
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	7,30
<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłącznych) w tym:	280 234
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	280 234
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	368
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	10 336
EU-7	Instytucje	122 929
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	71 796
EU-9	Ekspozycje detaliczne	42 661
EU-10	Przedsiębiorstwa	5 680
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 753
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	22 711
1	<i>Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej</i>	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza

		nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na wzrost wskaźnika dźwigni wg stanu na 31.12.2019 r. w stosunku do stanu na dzień 31.12.2017 r. wpływ miał spadek wartości całkowitych ekspozycji bilansowych i pozabilansowych przy jednoczesnym wzroście poziomu funduszy własnych

Bank oblicza wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (wskaźnik dźwigni finansowej). Na 31.12.2019 r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 7,3% przy minimalnym wymaganym przez nadzór poziomie 3%.

3.5 Kapitał wewnętrzny (ICAAP)

Wielkość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk prezentuje poniższa tabela.

Tabela 6. Kapitał wewnętrzny wg stanu na 31.12.2019 r.

Rodzaj ryzyka	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I	Alokacja dodatkowego kapitału według wymagań dla Filaru II	wykorzyst. kapitału dostępnego (% fw)	Limity dla Filaru I	Wykorzystanie limitu (w %)	wykorzy st. kapitału dostępnego (% fw)	Limity dla Filaru II	Wykorzystanie limitu (w %)
Ryzyko kredytowe	14 094	8 941	5 153	40,1%	55,0%	72,9%	23,10%	16,0%	144,4%
Ryzyko operacyjne	1 767	1 767	0	7,9%	9,0%	88,1%	0,00%	0,5%	0,0%
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	0	x	0	x	x	x	0,00%	0,5%	0,0%
koncentracji dużych zaangażowań	0	x	0	x	x	x	0,00%	0,5%	0,0%
koncentracji w ten sam sektor gospodarczy	0	x	0	x	x	x	0,00%		0,0%
koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę za	0	x	0	x	x	x	0,00%		0,0%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1 393	x	1 393	x	x	x	6,25%	4,0%	156,2%
Ryzyko płynności	0	x	0	x	x	x	0,00%	0,5%	0,0%
Ryzyko kapitałowe	0	x	0	x	x	x	0,00%	0,0%	0,0%
Kapitał regulacyjny		10 708		48,0%	64,0%	75,0%		x	
Kapitał wewnętrzny		17 254			x		29,4%	21,0%	139,8%

Łączne zapotrzebowanie na kapitał potrzebny na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych istotnych w działalności Banku ryzyk, na 31.12.2019 roku oszacowano na poziomie 17 254 tys. zł., stanowiące 77,4% funduszy własnych (limit max. 85%). Nadwyżka funduszy ponad poziom oszacowanego kapitału wewnętrznego wyniosła 5 043 tys. zł.

Wewnętrzny współczynnik kapitałowy na dzień analizy wyniósł 10,34% i znajdował się powyżej ustalonego limitu (min. 9%).

3.6 Wymogi w zakresie bufora antycyklicznego

Tabela 7. Bufor wg stanu na 31.12.2019 r.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko w tys. zł.	133 854
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	---
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

4 Zarządzanie poszczególnymi ryzykami

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

Bank wyznaczył limity na poszczególne rodzaje ryzyk. Limity te wynikają przede wszystkim z Rozporządzenia CRR, ustawy Prawo bankowe oraz regulacji i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego. Jednocześnie Bank na podstawie danych z ostatnich lat wyznaczył wewnętrzne bezpieczniejsze limity na poszczególne rodzaje ryzyka występujące lub mogące występować w Banku inne niż określone w regulacjach KNF.

Bank stara się w taki sposób rozwijać swoją działalność, kształtować strukturę aktywów i pasywów oraz operacji pozabilansowych, aby w małym stopniu narażać się na ryzyko. Bank Spółdzielczy „Mazowsze” oferuje proste produkty bankowe. Koncentruje się na produktach, w których posiada doświadczenie umożliwiające realną ocenę ryzyka. Po stronie aktywów są to głównie lokaty bankowe, kredyty dla rolników, przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni. Po stronie pasywów są to depozyty osób prywatnych, przedsiębiorstw, spółek prywatnych, spółdzielni oraz jednostek samorządu terytorialnego.

4.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością poniesienia straty finansowej spowodowanej niewykonaniem zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, zarządzanie ryzykiem kredytowym opiera się głównie na:

- analizie obecnego stanu portfela kredytów,
- analizie sytuacji ekonomiczno-finansowej potencjalnych kredytobiorców.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wyliczenie kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

- dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- monitorowanie i raportowanie jakości portfela,
- monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,
- bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji,
- przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

Stosowane w Banku metodyki oceny zdolności kredytowej określają regulaminy, instrukcje, procedury oraz inne regulacje kredytowe ograniczające ryzyko kredytowe.

Bank udziela kredytów konsumenckich i zawiera z kredytobiorcami umowy o kredyty konsumenckie z zachowaniem zasad określonych w Ustawie z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.

W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z formą i trybem określonym w wewnętrznych regulacjach.

4.2 Jakość portfela kredytowego

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

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

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r.

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r.

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii *normalne* – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii *pod obserwacją*,
- grupy *zagrożone* – w tym do kategorii *poniżej standardu*, *wątpliwe* lub *stracone*.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Tabela 8. Struktura jakościowa portfela kredytowego Banku w wartości bilansowej, w podziale na typ kontrahenta na dzień 31.12.2019 r. (w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Należność kredytowa	Saldo kredytów zagrożonych, w tym:	Poniżej standardu	Wątpliwe	Stracone	Saldo rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących na należności zagrożone	Saldo rezerw celowych na należności normalne i pod obserwacją	Saldo rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących ogółem	Korekty wartości	Odsetki	Udział kredytów zagrożonych w należności kredytowej
I. Zaangażowanie kapitałowe - sektor finansowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%
1. Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%
II. Zaangażowanie kapitałowe - sektor niefinansowy, w tym wobec:	128 849	11 692	199	4 372	7 121	7 009	75	7 084	1 169	2 237	9,1%
1. Przedsiębiorstw i spółek państwowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%
2. Przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	8 707	5 729	0	638	5 091	5 024	0	5 024	37	1 173	65,8%
3. Przedsiębiorców indywidualnych	12 348	4 868	114	3 563	1 191	1 498	1	1 500	44	713	39,4%
4. Osób prywatnych	10 082	26	0	0	26	146	71	218	135	140	0,3%
5. Rolników indywidualnych	97 638	1 069	84	172	813	340	2	342	953	210	1,1%
6. Instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	75	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%
III. Zaangażowanie kapitałowe - sektor samorządowy	9 216	0	0	0	0	0	0	0	0	22	0,0%

Tabela 9. Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących na należności zagrożone bilansowe na początek i koniec roku obrotowego 2019 r. oraz ich zmiany (w tys. zł.)

Rezerwy na należności kredytowe	Stan na początek roku 2019 r.	Zwiększenia (utworzenie) rezerw (wartości zaliczane bezpośrednio do rachunku zysków i strat)	Rozwiązane rezerw (wartości zaliczane bezpośrednio do rachunku zysków i strat)	Pozostałe korekty	Stan na koniec 2019 r.
Należności normalne	56	53	41	0	68
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	56	53	41	0	68
- sektor budżetowy					
Należności pod obserwacją	13	52	41	-17	7
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	13	52	41	-17	7
- sektor budżetowy					
Należności poniżej standardu	207	192	247	-126	27
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	207	192	247	-126	27
- sektor budżetowy					
Należności wątpliwe	38	118	22	109	243
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	38	118	22	109	243
- sektor budżetowy					
Należności stracone	5 725	1 096	72	-10	6 739
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	5 725	1 096	72	-10	6 739
- sektor budżetowy					
Ogółem	6 039	1 512	423	-45	7 084

Tabela 9.1 Stan rezerw celowych na należności pozabilansowe na początek i koniec roku obrotowego 2019 r. oraz ich zmiany (w tys. zł.)

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Stan na początek roku 2019 r.	Zwiększenia (utworzenie) rezerw (wartości zaliczane bezpośrednio do rachunku zysków i strat)	Rozwiązane rezerw (wartości zaliczane bezpośrednio do rachunku zysków i strat)	Pozostałe korekty	Stan na koniec 2019 r.
Należności normalne	0	0	0	0	0
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	0	0	0	0	0
- sektor budżetowy					
Należności pod obserwacją	0	1	0	-1	0
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	0	1	0	-1	0
- sektor budżetowy					
Należności poniżej standardu	0	9	0	-9	0
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	0	9	0	-9	0
- sektor budżetowy					
Należności wątpliwe	0	14	0	9	23
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	0	14	0	9	23
- sektor budżetowy					
Należności stracone	0	0	0	0	0
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	0	0	0	0	0
- sektor budżetowy					
Ogółem	0	23	0	0	23

4.3 Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka

1. W celu ograniczenia ryzyka wiążącego się z działalnością kredytową Bank przyjmuje stosowne zabezpieczenia.
2. Bank stosuje jedną lub kilka form zabezpieczenia kredytu, w zależności od oceny stopnia ryzyka.
3. Zabezpieczenie spłaty kredytu ustanawiane jest przed uruchomieniem kredytu. Możliwe jest ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia w trakcie korzystania z kredytu przez Kredytobiorcę (w przypadku zagrożenia spłaty kredytu z powodu znacznego pogorszenia się stanu majątkowego Kredytobiorcy lub obniżenia się wartości zabezpieczenia przyjętego w dacie udzielenia kredytu).
4. Wartość prawnego zabezpieczenia kredytu powinna odpowiadać co najmniej kwocie udzielonego kredytu wraz z prowizją i odsetkami oraz ewentualnymi kosztami ubocznymi, związanymi z dochodzeniem przez Bank swoich wierzytelności, a także uwzględniać ryzyko wystąpienia deprecjacji wartości zabezpieczenia.
5. Monitorowanie zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, mające na celu zminimalizowanie ryzyka związanego z angażowaniem środków finansowych Banku, obejmuje:
 - weryfikacje dokumentów dostarczonych przez Kredytobiorcę lub inne osoby udzielające zabezpieczenia,
 - inspekcje u Kredytobiorcy lub innych osób w celu przeglądu majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia (ustanowiona hipoteka, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie) i zweryfikowania przedstawionej Bankowi dokumentacji,
 - ustalenie istnienia ewentualnych innych obciążeń prawnych majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia na rzecz Banku (wpisy hipotek w księdze wieczystej nieruchomości na rzecz innych wierzycieli) itp.,
 - ocenę szybkości zaspokojenia roszczeń Banku z przedmiotu zabezpieczenia,
 - ustalenie ewentualnego zagrożenia w postaci wszczęcia postępowania egzekucyjnego przez innego wierzyciela w stosunku do majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia ustanowionego na rzecz Banku,
 - oszacowanie wartości (zmiany wartości) zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank.

4.4 Opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia

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

4.5 Ujawnienia w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego

Bank ustanawia mechanizmy ochrony kredytowej, które są prawnie skuteczne. Bank podejmuje wszystkie stosowne kroki w celu zapewnienia skuteczności mechanizmów ochrony kredytowej oraz eliminowania ryzyka związanego z tymi mechanizmami.

Poza szczegółowymi warunkami, które musi spełniać zabezpieczenie, aby móc pozostać uznanym rodzajem zabezpieczenia, wszystkie zabezpieczenia nierzeczywiste, stanowiące podstawę do stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, muszą spełniać następujące warunki:

- 1) dostawca zabezpieczenia jest uwzględniany w wykazie uznanych dostawców zawartym w art. 201 CRR;
- 2) umowa zabezpieczenia występuje w wykazie umów zawartym w art. 203 CRR;
- 3) jest prawnie skuteczna i egzekwowalna w stopniu zapewniającym odpowiednią pewność co do wysokości zabezpieczenia.

Za uznanych dostawców oraz umowę ochrony kredytowej nierzeczywistej Bank przyjmuje:

- 1) gwarancję Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego;
- 2) gwarancję jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne;
- 3) gwarancję innego banku;
- 4) regwarancję Skarbu Państwa wynikającą z udzielenia Bankowi gwarancji przez Bank Gospodarstwa Krajowego na realizację programów rządowych;
- 5) gwarancję podmiotu posiadającego ocenę kredytową wydaną przez ECAI.

Wg stanu na 31.12.2019 r. w Banku występowały ekspozycje kredytowe zabezpieczone gwarancjami „de minimis” w ramach zawartej Umowy Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis (PLD) z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w ramach programu rządowego jako formy zabezpieczenia kredytów obrotowych dla małych i średnich przedsiębiorstw, w kwocie 1 400 tys. zł. kwota zabezpieczenia w postaci gwarancji to: 840 tys. zł.

4.6 Łączna kwota ekspozycji wg wyceny bilansowej

Łączna kwota ekspozycji wg wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) po uwzględnieniu skutków ograniczania ryzyka kredytowego według stanu na 31 grudnia 2019 r. wyniosła 284 047 tys. zł.

Tabela 10. Ekspozycje według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), po uwzględnieniu skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnia kwota w okresie 12 m-cy wg stanu na 31.12.2019r. (w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Łączna kwota ekspozycji 12	Średnia kwota ekspozycji
<i>Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych</i>	368	388
<i>Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych</i>	11 218	12 920
<i>Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej</i>	1 118	1 124
<i>Ekspozycje wobec instytucji</i>	122 929	108 238
<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorców</i>	6 511	7 624
<i>Ekspozycje detaliczne</i>	44 499	45 465
<i>Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości</i>	71 795	73 080
<i>Ekspozycje przeterminowane</i>	2 902	3 242
<i>Ekspozycje kapitałowe</i>	2 627	2 479
<i>Inne ekspozycje</i>	20 080	20 357
Ogółem	284 047	274 916

4.7 Struktura kredytowanych przez Bank Spółdzielczy „Mazowsze” branż

Głównym składnikiem portfela kredytowego Banku Spółdzielczego „Mazowsze” są kredyty udzielane na finansowanie działalności gospodarczej rolniczej. Aktualnie Bank kredytuje niżej wymienione obszary działalności gospodarczej, których udział w portfelu kredytowym na dzień 31.12.2019 r. przedstawia się następująco:

Tabela 11. Struktura branżowa ekspozycji wg stanu na 31.12.2019 r.

Branża	kwota zaangażowania kredytowego (tys.zł.)	Udział % portfela kredytowym
rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo, rybactwo	100 713	68,1%
górnictwo i wydobywanie;	100	0,1%
przetwórstwo przemysłowe;	482	0,3%
wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych;	0	0,0%
dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją;	0	0,0%
budownictwo;	6 583	4,5%
handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle;	7 499	5,1%
transport i gospodarka magazynowa ;	4 928	3,3%
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi;	2 669	1,8%
informacja i komunikacja;	0	0,0%
działalność finansowa i ubezpieczeniowa;	0	0,0%
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości;	0	0,0%
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna;	855	0,6%
działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0	0,0%
administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne;	13 216	8,9%
edukacja;	0	0,0%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna;	0	0,0%
działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją;	14	0,0%
pozostała działalność usługowa;	120	0,1%
gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby;	0	0,0%
organizacje i zespoły eksterytorialne;	0	0,0%
Razem	137 178	92,8%

4.8 Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, branż oraz zabezpieczeń. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań. Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku. Zasady klasyfikacji ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o strategię zarządzania i planowania kapitałowego.

4.9 Ekspozycje kapitałowe

Podział ekspozycji kapitałowych ze względu na cel nabycia przedstawia poniższa tabela

Tabela 10. Ekspozycje kapitałowe na dzień 31.12.2019 r.

Rodzaj ekspozycji	Ilość akcji/udziałów	Wartość bilansowa/wartość godziwa w tys. zł.	Cel nabycia
Bankowe papiery wartościowe SGB Banku S.A.	3	400	Przyczyny strategiczne
Razem BPW	3	400	
Akcje SGB Banku S.A.	21 540	2 373	Przyczyny strategiczne
Udział SSO SGB	1	1	Przyczyny strategiczne
Razem Akcje	21 541	2 374	
Ogółem	21 544	2 774	

4.10 Ryzyko płynności

1. Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności.

Główny Księgowy – będący komórką zarządzającą ryzykiem płynności, która podlega Zastępcy Prezesa Pionu Finansów i Administracji, wykonujący zadania związane z:

- wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i wewnętrznego NSFR;
- optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków.

Zespół ds. Ryzyk Bankowych – będący komórką monitorującą ryzyko płynności, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z:

- okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
- zgłaszaniem potrzebę zmian w polityce płynnościowej Banku;
- zapewnieniem zgodności ww. procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
- analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
- monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- oceną poziomu ryzyka płynności;
- oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
- opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
- opracowywaniem propozycji rekomendacji po zasięgnięciu opinii innych komórek, wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mającej na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;

- sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności.

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych. Bank dąży do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych, poprzez pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym.

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością.

Funkcje skarbowe oraz funkcje zarządzania płynnością są w pełni scentralizowane.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeczenia

Bank Spółdzielczy „Mazowsze” w Płocku zrzeczony jest w Zrzeczeniu SGB oraz jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. . W zakresie ryzyka płynności Bank Zrzeszający wykonuje na rzecz Banku następujące zadania:

- prowadzi rozliczenia pieniężne Banku;
- zabezpiecza Bank przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- zabezpiecza płynność śróddzienną;
- prowadzi rachunek bieżący Banku,
- udziela kredytów w rachunku bieżącym, kredytów rewolwingowych;
- prowadzi rachunek Minimum Depozytowego;
- gromadzi nadwyżki środków Banku.

Spółdzielczy System Ochrony SGB w zakresie ryzyka płynności realizuje następujące zadania:

- udziela pomocy płynnościowej Uczestnikom;
- wyznacza minimalny zasób aktywów płynnych w Systemie Ochrony;
- ustala limity ryzyka płynności,
- monitoruje poziom płynności Uczestników; na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej

Bank zobowiązany jest do utrzymywania w swoim bilansie nadwyżkę aktywów nieobciążonych, która pozwala na przetrwanie awaryjnej sytuacji płynności trwającej co najmniej 30 dni.

5. Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR

Tabela 13. Nadzorcze miary płynności wg stanu na 31.12.2019 r.

Lp	Nazwa	Wielkość	Limit wynikające z przepisów
1	M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,26	Min 1,00
2	M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,50	Min 1,00
3	Wskaźnik LCR	278%	Min 105%
4	Wskaźnik NSFR	152,7%	Min 115%

6. Urealniona luka płynności z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności

Tabela 14. Urealnione zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów wg stanu na 31.12.2019 r.

LUKA	<= 1 tygodnia	> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
LUKA SKUMULOWANA (przedziały do 1 roku od początku, powyżej 1 roku od końca)	73 305	68 617	70 088	75 828	86 389	-87 537	-89 628	-72 193	-35 209	-6 589
WSKAŹNIK SKUMULOWANY	2,50	2,25	2,24	2,29	2,44	0,60	0,56	0,52	0,48	0,70

7. Dodatkowe zabezpieczenia płynności.

Bank jako uczestnik Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB może skorzystać, w sytuacji zaistnienia niebezpieczeństwa utraty płynności, ze zwrotnej pomocy finansowej w formie pożyczki płynnościowej.

8. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.

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

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

9. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego,
- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- oferowanie depozytów terminowych i bieżących.

10. Techniki ograniczania ryzyka płynności:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,

- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

11. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.

- płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia”;

Pozostałe pojęcia określone są w procedurze wewnętrznej – „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym „Mazowsze” w Płocku.

12. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą.

Bank, nadwyżki środków lokuje jedynie w Banku Zrzeszającym. Wolne środki mogą być lokowane również w inne instrumenty finansowe, takie jak: akcje, obligacje, jednostki uczestnictwa.

13. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych.

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w planowaniu awaryjnym, wyznaczaniu poziomu limitów, procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

14. Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Plany awaryjne zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

15. Polityka utrzymania rezerwy płynności.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone);
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
 - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
 - pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
 - przyrostu depozytów.

W celu monitorowania alternatywnych źródeł finansowania Bank prowadzi i na bieżąco aktualizuje rejestr aktywów oraz warunków na jakich może być pozyskiwane dodatkowe finansowanie.

16. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeczenia.

Bank ma możliwość skorzystać z pomocy zwrotnej z Funduszu Pomocowego Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, w szczególności z:

- pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności,
- kaucji - ustanowionej celem zabezpieczenia wierzytelności wymagającej utworzenia rezerwy celowej;
- gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń;
- nabycia wierzytelności;
- pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych;
- objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego;
- wniesienia wkładów pieniężnych do Banku Spółdzielczego.

17. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością przedstawia poniższa tabela.

Tabela 15.

Obszar i zakres raportowania	Raportowane informacje i zagadnienia	Dostawca informacji	Źródła automatycznego pozyskiwania informacji	Odbiorca informacji	Częstotliwość raportowania	Forma przekazania informacji
Ryzyko płynności	Przepływy pieniężne * porównanie planowanych i rzeczywistych przepływów pieniężnych, * Stan środków w kasie, na rachunku bieżącym oraz lokat w układzie dziennym	Wydział Finansowo-Sprawozdawczy	---	ZRB	miesięcznie	tabela
	Raport w sprawie zarządzania płynnością : • Źródła finansowania działalności Banku • Struktura i stabilność depozytów • Zobowiązania pozabilansowe udzielone • Alternatywne źródła finansowania • Stopień niedopasowania terminów płatności - Luka • Wskaźniki wczesnego ostrzegania, analiza wskaźników, realizacja limitów nałożonych na wskaźniki płynności (m.in. wskaźnik LCR, nadzroczce miary płynności, NSFR)	ZRB	---	Zarząd Banku/Główny Księgowy	Miesięczna (do 20 następnego miesiąca)	raport opisowy wraz z tabelami i wykresami
	Raport w sprawie zarządzania płynnością : • Źródła finansowania działalności Banku • Struktura i stabilność depozytów • Zobowiązania pozabilansowe udzielone • Alternatywne źródła finansowania • Stopień niedopasowania terminów płatności - Luka • Wskaźniki wczesnego ostrzegania, analiza wskaźników, realizacja limitów nałożonych na wskaźniki płynności (m.in. wskaźnik LCR, nadzroczce miary płynności, NSFR) • Testy warunków skrajnych, testy odwrócone, obliczenie potrzebnej kwoty aktywów nieobciążonych i dodatkowych źródeł finansowania	ZRB	---	Zarząd Banku/Główny Księgowy	Kwartalnie (do 20 następnego miesiąca po zakończeniu kwartału)	raport opisowy wraz z tabelami i wykresami
	Raport w sprawie pogłębionej analizy płynności długoterminowej: • Struktura terminowa bilansu i pozycji pozabilansowych. • Jakość posiadanego portfela kredytowego. • Skala i struktura terminowa znaczącego zaangażowania. • Struktura zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w podziale na podmioty oraz długość kredytowania • Strategia zabezpieczenia ryzyka płynności z uwzględnieniem struktury źródeł finansowania oraz oceny odnawialności posiadanych źródeł finansowania. • Źródła finansowania działalności kredytowej. • Analiza kosztów finansowania aktywów długoterminowych	ZRB	---	Zarząd Banku/Główny Księgowy	rocznie (do końca I kwartału po zakończeniu roku)	raport opisowy

4.11 Aktywa obciążone/nieobciążone

I. Aktywa obciążone/nieobciążone					
Aktywa					
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku			279 150	
030	Instrumenty kapitałowe			2 374	2 374
040	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
120	Inne aktywa	-		-	
Zabezpieczenia otrzymane					
		Wartość godziwa	Wartość godziwa		

		<i>obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>	<i>zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	-	99 914
150	Instrumenty kapitałowe	-	
160	Dłużne papiery wartościowe	-	
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	-	
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	-	
Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		
Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

4.12 Ryzyko stopy procentowej

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych; Bank bada wpływ tego ryzyka na:
 - a) wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
 - b) wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości;
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

Ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne.

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 20% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się poprzez:

- kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- zmniejszanie lub zwiększanie zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
- zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz kontroli ryzyka opcji klienta,
- Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

- 1) lukę przeszacowania;
- 2) metodę wyniku odsetkowego;
- 3) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej;
- 4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Na koniec 2019 roku łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 133 626 tys., co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia czyli wielkość przeszacowanych aktywów w danym okresie jest wyższa od przeszacowanych w tym samym czasie pasywów.

Wrażliwość dochodu odsetkowego jest miarą określającą zmianę dochodu odsetkowego wynikającą z szokowej zmiany stóp procentowych. Uwzględniając łącznie: niedopasowanie terminów przeszacowania oraz nierównomierne zmiany oprocentowania poszczególnych stawek bazowych, przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 pp. wynik odsetkowy ulega zmniejszeniu o 935 tys. zł, co stanowi 15,5% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 4,2% funduszy własnych.

4.13 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania

ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację zdarzeń operacyjnych w celu rozpoznawania profilu oraz monitorowania poziomu tego ryzyka.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

- Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym „Mazowsze” zawierające zasady identyfikacji, monitorowania i raportowania ryzyka.
- Polityka bezpieczeństwa informacji i środowiska teleinformatycznego, konstytuująca procedury ochrony informacji, bezpieczeństwa środowiska IT i transakcji płatniczych wykonywanych w Internecie.
- Plan ciągłości działania Banku – określający działania, które powinny być podjęte podczas i po awarii łącznie z udokumentowanymi, przetestowanymi procedurami, których realizacja zapewni dostępność krytycznych procesów i ułatwi utrzymanie ciągłości działania.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar i szacowanie, kontrolowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko.

Komórki organizacyjne Centrali i jednostki organizacyjne Banku rejestrują zdarzenia operacyjne oraz wstępnie oceniają ich potencjalne skutki. Skuteczność działań podjętych w przypadku wystąpienia zdarzeń operacyjnych jest analizowana przez Analityka ryzyka operacyjnego, a wnioski i propozycje są przedkładane Zarządowi i Radzie Nadzorczej za pośrednictwem Komitetu Audytu, który na bieżąco monitoruje system zarządzania ryzykiem. Przedmiotem monitorowania są również efekty działań w ramach wydanych zaleceń pokontrolnych oraz skuteczność funkcjonowania mechanizmów kontrolnych.

Suma strat netto (po odzysku) z tytułu ryzyka operacyjnego, odnotowana w 2019 roku wyniosła 39 752,56 zł. Kwota ta dotyczy kategorii ryzyka: „Oszustwo wewnętrzne”.

Odnoteowane straty w 2019 r. mieszczą się w granicach ogólnego limitu strat, jakie Bank może ponieść z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Odnoteowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne, w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności. Podejmowane na bieżąco działania, w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne, redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu Banku oraz w okresach półrocznych i rocznych dla Komitetu Audytu/Rady Nadzorczej na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

4.14 Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności wskutek nie zastosowania

przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, w tym norm etycznych.

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest utrwalenie wizerunku Banku jako podmiotu działającego zgodnie z prawem, godnego zaufania, uczciwego i rzetelnego, poprzez eliminowanie ryzyka braku zgodności, przeciwdziałanie możliwości występowania utraty reputacji lub wiarygodności Banku oraz przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych mogących być rezultatem naruszenia przepisów i norm postępowania.

Bank podejmuje działania służące zapobieganiu lub minimalizowaniu ryzyka braku zgodności stosując środki o charakterze organizacyjnym, proceduralnym i kontrolnym.

Bank zapobiega występowaniu lub działa na rzecz minimalizowania ryzyka braku zgodności, dążąc do zapewnienia zgodności w zakresie:

- 1) tworzenia wewnętrznych aktów prawnych;
- 2) działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

W celu zapewnienia zgodności w zakresie tworzenia wewnętrznych aktów prawnych, Bank prowadzi działania na rzecz ich spójności i dostępności, w ramach procesu opracowywania, uzgadniania i ogłaszania wewnętrznych aktów prawnych oraz okresowych przeglądów obowiązujących w Banku wewnętrznych aktów prawnych.

W celu zapewnienia zgodności działania komórek i jednostek organizacyjnych, Bank prowadzi działania na rzecz wykonywania powierzonych obowiązków przez komórki i jednostki organizacyjne zgodnie z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i funkcjonującymi standardami postępowania oraz zapewnienia klientom najwyższej jakości świadczonych usług.

Obowiązek zapobiegania lub minimalizowania ryzyka braku zgodności spoczywa na wszystkich pracownikach Banku.

4.15 Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie kapitałem w Banku ma na celu zapewnienie poziomu kapitału adekwatnego do ryzyka prowadzonej działalności przy uwzględnieniu norm nadzorczych oraz zwiększenie rentowności Banku. Podstawowym elementem zarządzania kapitałem jest zapewnienie wystarczającej ilości kapitału do realizacji strategii Banku oraz spełnienie wymagań nadzorczych. W ramach procesu zarządzania kapitałem Bank dokonuje pomiaru i monitorowania adekwatności kapitałowej oraz alokacji kapitału na poszczególne istotne ryzyka. Monitorowanie i zarządzanie ryzykiem odbywa się w Banku w oparciu o zasady i procedury, które są zgodne z wymogami europejskich oraz polskich organów nadzorczych.

4.16 Ogólny profil ryzyka zawierający kluczowe wskaźniki

Tabela 16. Apetyt na ryzyko wg stanu na 31.12.2019 r.

Nazwa limitu	Wysokość ustalonego limitu	Uzyskana wartość	Stopień realizacji
Ryzyko kredytowe wg stanu na 31.12.2019 r.			
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 7 %	9,94%	142,00%
udział rezerw celowych od należności zagrożone od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (poziom ozerewowania)	Min 37%	60,17%	61,49%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 65%	46,46%	71,48%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 70%	65,31%	93,30%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 6%	6,53%	108,83%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 5%	3,27%	65,40%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	Max 5%	0,53%	10,60%
Udział dużych ekspozycji po uwzględnieniu wyłączeń w kapitale uznanym	Max 200%	103,98%	51,99%
Ryzyko operacyjne wg stanu na 31.12.2019 r			
Roczny limit strat operacyjnych (netto tj. po odzysku) w relacji do regulacyjnego wymogu kapitałowego	5%	0,33%	6,69%
Ryzyko płynności wg stanu na 31.12.2019 r			
nadzorcza miara płynności M3	Min 1,00	1,26	79,37%
nadzorcza miara płynności M4	Min 1,00	1,50	66,67%
wskaźnik LCR (uwzględniający traktowanie środków na rachunkach Minimum depozytowego jako aktywa płynne)	Min 105%	278,00%	37,77%
wskaźnik NSFR	Min 115%	152,70%	75,31%
depozyty (wartość przyjętych depozytów) + fundusze własne / kredyty + majątek trwały minimum	Min 105%	191,40%	54,86%
depozyty podmiotów niefinansowych / pasywa ogółem	Min 75%	80,50%	93,17%
Wskaźnik luki globalnej bez zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych	Min 1,00	1,09	91,74%
Ryzyko stopy procentowej wg stanu na 31.12.2019 r			
Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	0,50%	0,78%	156,00%
Iloraz aktywów wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych w pasywach wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych **	x	10,02	x
Ryzyko kapitałowe wg stanu na 31.12.2019 r			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,0%	16,66%	84,03%
Współczynnik kapitału TIER 1	Min 11,5%	15,54%	74,00%
Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	Min 10%	15,54%	64,35%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	Min 9%	10,34%	87%
Udział Kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 85%	77,40%	91,06%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 4%	7,30%	54,79%

4.17 Rentowność

Rentowność aktywów Banku wg stanu na 31.12.2019 r. mierzona wskaźnikiem ROA netto, osiągnęła wartość 0,11%.

5 Aktualna i docelowa struktura zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym „Mazowsze” ma na celu dokonywanie wczesnej identyfikacji ponoszonego ryzyka oraz wyznaczenie jego akceptowalnej wielkości w aspekcie bezpieczeństwa i rentowności prowadzonej działalności.

Podstawowymi aktami normującymi działalność Banku jest Statut oraz Prawo bankowe. Statut określa przedmiot działalności Banku, jego organy i ich kompetencje, ze szczególnym uwzględnieniem kompetencji Członków Zarządu oraz zasady podejmowania decyzji,

podstawową strukturę organizacyjną, zasady składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, tryb wydawania regulacji wewnętrznych, zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz fundusze własne i zasady gospodarki finansowej.

5.1 Podział kompetencji

W procesie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym „Mazowsze” udział biorą:

- Rada Nadzorcza – jako organ zatwierdzający i nadzorujący,
- Komitet Audytu – jako organ wewnętrzny Rady Nadzorczej,
- Zarząd Banku Spółdzielczego „Mazowsze”,
- Komitet Kredytowy,
- Pion Finansów i Administracji,
- Zespół ds. Ryzyk Bankowych,
- Zespół Kontroli Wewnętrznej,
- Samodzielne stanowisko ds. zgodności.

Rada Nadzorcza:

- zatwierdza strategię i plan działania Banku przyjęty przez Zarząd,
- sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- zapewnia, iż członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
- zapewnia, że działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady.

Komitet Audytu:

- Do zadań komitetu audytu należy w szczególności monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku:

- odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
- odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku lub czynników otoczenia gospodarczego, niezbędne korekty i udoskonalenia,
- odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności,
- podejmuje decyzje w ramach zarządzania Bankiem biorąc pod uwagę rezultaty badań prowadzonych przez audyt zewnętrzny oraz biegłych rewidentów,
- odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie sprawozdań Radzie Nadzorczej w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,

- odpowiada za opracowanie, wprowadzenie, aktualizacje pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- wprowadza strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank.
- kreuje politykę zarządzania aktywami i pasywami, zatwierdza plany działań awaryjnych w zakresie płynności,
- zatwierdza projekty procedur dotyczących wprowadzenia nowych produktów, systemów i aplikacji w Banku,
- zarządza ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji, płynności, stopy procentowej

Do zadań **Komiteu Kredytowego** w procesie zarządzania ryzykiem należy:

- rekomendowanie Zarządowi decyzji kredytowych w ramach kompetencji. Komitet spotyka się w zależności od potrzeb, średnio 1 raz w tygodniu. W 2019 r. odbyły się 53 posiedzenia.

Do zadań **Pionu Finansów i Administracji** w procesie zarządzania ryzykiem należy:

- zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego,
- wyliczanie wymogów kapitałowych zgodnie z Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym „Mazowsze”,
- wyznaczanie nadzorczych miar płynności,
- zarządzanie płynnością bieżącą.

Do zadań Zespołu ds. **Ryzyk Bankowych** w procesie zarządzania ryzykiem należy:

- opracowywanie i przegląd procedur dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz oceny procesu ICAAP w Banku, w tym weryfikacja ryzyk uwzględnianych w procesie ICAAP oraz określanie ich istotności,
- wyznaczanie i monitorowanie wielkości kapitału wewnętrznego i przygotowywanie raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- monitorowanie i sporządzanie analiz narażenia Banku na ryzyko płynności, stopy procentowej, kredytowe i koncentracji zgodnie z przyjętymi procedurami oraz usprawnianie procesu zarządzania tymi ryzykami.
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla poszczególnych rodzajów ryzyk.

Do zadań Zespołu **Kontroli Wewnętrznej** w ramach funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej należy:

- przeprowadzanie pionowych/poziomych testów przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- ocena adekwatności i skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- prowadzenie rejestru nieprawidłowości istotnych i krytycznych,

- raportowanie o przestrzeganiu kluczowych mechanizmów kontrolnych, obejmujące co najmniej zestawienie wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
- administrowanie matrycą funkcji kontroli, w tym pozyskiwanie informacji niezbędnych do przygotowania i aktualizacji matrycy.

Do zadań **Komórki ds. zgodności** w procesie zarządzania ryzykiem należy:

- identyfikacja i ocena ryzyka niespełniania wymogów wynikających z regulacji wewnętrznych i zewnętrznych, w tym prawnych, tworzenie projektów rozwiązań mających na celu zapobieganie oraz zgłaszanie propozycji odpowiednich działań naprawczych w przypadku pojawienia się naruszeń zgodności,
- wsparcie Zarządu Banku w procesie decyzyjnym, związanym z ustalaniem wewnętrznych procedur oraz pełnienie roli opiniotwórczej wobec komórek organizacyjnych i samodzielnych stanowisk w zakresie rozwoju nowych modeli biznesowych, tworzenia nowych produktów i projektów regulacji wewnętrznych,
- identyfikacja obszarów ryzyka braku zgodności,
- ocena poprzez pomiar oraz wyznaczenie profilu i poziomu ryzyka braku zgodności,
- przeprowadzanie testów zgodności działania danej osoby (pracownika) komórki organizacyjnej z przepisem prawa lub regulacji wewnętrznej Banku,
- sporządzanie na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu informacji służących ocenie przestrzegania zgodności i stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ustaleniu profilu i poziomu ryzyka braku zgodności;
- monitorowanie jednostek biznesowych i operacyjnych Banku w zakresie działań zgodnych z przepisami,
- ocena skutków nieprzestrzegania przepisów i regulacji,
- przedstawianie Zarządowi propozycji działań i mechanizmów kontrolnych, które będą miały na celu minimalizowanie powstałego ryzyka braku zgodności i ograniczanie występowania takich naruszeń przepisów prawa i norm postępowania w przyszłości,
- opiniowanie umów na usługi zewnętrzne związane z realizacją czynności bankowych i innych czynności faktycznych wspierających działalność bankową, nowe produkty, procesy i przekaz reklamowy pod kątem ryzyka ewentualnego wystąpienia zdarzeń braku zgodności,
- opiniowanie regulacji wewnętrznych Banku pod kątem ich zgodności z zewnętrznymi przepisami prawa oraz występowania ewentualnych zapisów, które mogłyby wygenerować naruszenie zgodności;
- kształtowanie świadomości istnienia ryzyka braku zgodności wśród pracowników Banku poprzez realizowanie szkoleń wewnątrzbankowych z obszaru zgodności;
- monitorowanie zmian w zewnętrznych przepisach prawa i regulacjach nadzorczych;

6 Mechanizmy kontroli wewnętrznej

Proces zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym „Mazowsze” obejmuje system mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy zarządzania ryzykiem, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji strategii zarządzania ryzykiem, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze, określonych w procedurach wewnętrznych różnego szczebla. Stosowanie mechanizmów kontrolnych w

procesie zarządzania ryzykiem podlega niezależnemu monitorowaniu poprzez weryfikację bieżącą oraz testowanie i obejmuje w szczególności:

- określenie stopnia wdrożenia oraz realizacji przyjętej strategii w zakresie zarządzania ryzykiem,
- prawidłowość kształtowania się systemu przepływu informacji wewnętrznej w procesie zarządzania ryzykiem,
- ocenę dokładności, rzetelności i kompletności danych wprowadzanych do systemu pomiaru,
- poprawność wyliczania kapitału wewnętrznego,
- ocenę kształtowania się przyjętych limitów, przyczyny przekroczeń, mechanizmy powiadamiania o przekroczeniach,
- okresowy przegląd i ocenę zgodności działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku z przyjętymi procedurami,
- prawidłowość systemów informacji zarządczej i nadzorczej,
- ocenę stopnia wykonania zaleceń z kontroli przeprowadzonej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego oraz przez inne upoważnione organy.

W Banku weryfikację bieżącą oraz testowanie przyjętych mechanizmów kontrolnych, sprawują:

- dyrektorzy i kierownicy poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku,
- zespół kontroli wewnętrznej.

Mechanizmy kontroli wewnętrznej w procesie zarządzania ryzykiem stanowią integralną część funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej, obejmującego m.in. jasno zdefiniowaną podległość służbową, zakres uprawnień i odpowiedzialności oraz właściwe rozdzielanie obowiązków i uprawnień decyzyjnych. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych testów oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane Radzie Nadzorczej Banku, w okresach półrocznych.

Ponad to, w Banku prowadzone są przez Audyt wewnętrzny Systemu Ochrony SGB badania audytowe obejmujące całą działalność banku, mające na celu ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

* * *

Bank Spółdzielczy „MAZOWSZE” w Płocku podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.

7 Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

7.1. Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Postanowienia ogólne

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
2. Zgodnie z zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną przez Bank oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 przez osoby zajmujące stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, rozumie się wyłącznie członków Zarządu związanych z Bankiem umową o pracę.
3. Osoby zajmujące stanowiska kierownicze, zobowiązane są do niekorzystania z indywidualnych ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności w celu podważenia skutków uwzględniania ryzyka w ramach realizacji Polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Odpowiednie zapisy znajdują się w umowach o pracę z pracownikami objętymi zapisami niniejszej Polityki.
4. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje:
 - 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, a także dodatki funkcyjne, jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy;
 - 2) składniki zmienne – premie roczną.
5. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.
6. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.
7. Bank może zastosować wyższy stosunek zmiennych składników wynagrodzeń do stałych składników wynagrodzeń, jednak nie wyższy niż 200%.
8. Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych.

Zasady oceny członka Zarządu

1. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.
2. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.
3. Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca drugiego kwartału roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.

4. Ocena wyników całego Banku powinna obejmować koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.
5. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:
 - 1) zysku netto;
 - 2) wskaźnika należności zagrożonych;
 - 3) łącznego współczynnika kapitałowego;
 - 4) wskaźnika C/I.
6. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:
 - 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
 - 2) ocenę kwalifikacji;
 - 3) absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
 - 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.
7. W odniesieniu do kryteriów określonych w ust. 5 członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie średnia wartość wykonania planu finansowego została zrealizowana na poziomie:
 - 1) zysku netto nie niższym niż 90 % zaplanowanego poziomu;
 - 2) wskaźnika należności zagrożonych nie wyższym niż 3 % wartości portfela kredytowego;
 - 3) łącznego współczynnika kapitałowego nie niższym niż ustalony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB w okresie podlegającym ocenie;
 - 4) wskaźnika C/I nie wyższym niż ustalony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB w okresie podlegającym ocenie.
8. W przypadku kryteriów określonych w ust. 6 członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:
 - 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
 - 2) uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji,
 - 3) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy,
 - 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.
9. W przypadku osiągnięcia wartości procentowych na poziomie niższym niż określone w ust.7, Rada Nadzorcza może przyznać premię roczną, jeżeli na sytuację finansową Banku w okresie oceny miały wpływ czynniki niezależne od działań Zarządu, a w szczególności istotna zmiana warunków makroekonomicznych, wprowadzenie obciążeń

finansowych dla Banku przez ustawodawcę lub obciążenia wynikające z członkostwa w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB.

10. Rada Nadzorcza dokonuje oceny członka Zarządu Banku, o której mowa w § 7 w formie uchwały podejmowanej odrębnie dla każdego członka Zarządu wraz z pisemnym uzasadnieniem.

Zasady wypłaty premii rocznej

Zasady przyznawania i wypłacania regulaminowej premii rocznej

1. Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku.
2. Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości 15% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 20 % osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej.
3. Wypłata premii rocznej jest zmniejszana w przypadku absencji z powodu choroby trwającej przeciętnie powyżej 30 dni w roku w okresie podlegającym ocenie.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 premia roczna ulega zmniejszeniu o 1/360 jej wartości za każdy dzień absencji powyżej 30 dni.
5. Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku:
 - 1) negatywnej oceny pracy członka Zarządu;
 - 2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o którym mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;
 - 3) zagrożenia upadłością;
 - 4) gdy członek Zarządu uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania;
 - 5) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.
6. Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, w terminie 5 dni roboczych po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą.
7. Ustanie stosunku pracy członka Zarządu Banku w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy członka Zarządu pod kątem wypłaty regulaminowej premii rocznej obejmuje wyłącznie okres zatrudnienia członka Zarządu Banku w trakcie okresu podlegającego ocenie.

7.2. Zbiorcze informacje ilościowe na temat wysokości wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Tabela 17. Zbiorcza informacja na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze wypłaconych w 2019 r.

Stanowisko kierownicze	Liczba osób	Wynagrodzenie stałe (tys. zł)	Wynagrodzenie zmienne (tys. zł)			Stosunek stałych składników do składników zmiennych
			Pieniężne wynagrodzenie zmienne (gotówka)	Wynagrodzenie wypłacone bez odroczenia (gotówka)	Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą (gotówka)	
Członkowie Zarządu	4	735,39	-	-	-	-

Tabela 18. Zbiorcza informacja na temat odpraw wypłaconych w 2019 r. oraz liczba beneficjentów

Łączna kwota odpraw wypłaconych w 2018 r. (w tys. zł.)	Liczba osób	Najwyższa płatność na rzecz jednej osoby
---	---	---

8 Ocena Odpowiedniości

W dniu 26.02.2019 r. z późn.zm. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku podjęła Uchwałę w sprawie wprowadzenia Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu. Ocena odpowiedniości obejmuje proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów na członków Zarządu oraz członków Zarządu (przy obejmowaniu funkcji - ocena wstępna), a także bieżące ich monitorowanie, w celu rozpoznania sytuacji, w których należy dokonać oceny (ocena następcza), niezależnie od oceny dokonanej przez właściwe organy dla celów nadzorczych.

Rada Nadzorcza, dokonując wyboru członków Zarządu, wybiera wyłącznie wykwalifikowane i doświadczone osoby oraz zapewnia odpowiednie planowanie sukcesji w Zarządzie zgodne z wszystkimi wymogami prawnymi dotyczącymi składu, wyznaczenia lub sukcesji Zarządu, zgodnie z zasadami przewidzianymi w Instrukcji kadrowej Banku.

Rada Nadzorcza przeprowadza wstępną ocenę odpowiedniości indywidualnej przed wyznaczeniem członka Zarządu celem zapewnienia właściwej liczby członków oraz odpowiedniego składu Zarządu.

Proces oceny odpowiedniości indywidualnej następczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich.

W celu dokonania indywidualnej wstępnej oceny odpowiedniości Kandydat na członka Zarządu, zobowiązany jest do złożenia właściwych arkuszy informacyjnych, a także informacji o niekaralności z Krajowego Rejestru Karnego zgodnie z Ustawą z dnia 12 kwietnia 2018 r. o zasadach pozyskiwania informacji o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie i osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego, Prezydium Rady Nadzorczej, pod rygorem niewpisania na listę Kandydatów na członka Zarządu. Niezłożenie arkuszy informacyjnych oraz informacji o których mowa w ust.1 może stanowić przesłankę negatywnej oceny kwalifikacji.

W celu dokonania indywidualnej następczej oceny odpowiedniości członek Zarządu zobowiązany jest do złożenia właściwych arkuszy informacyjnych wraz z informacją o niekaralności z Krajowego Rejestru Karnego na pierwszym posiedzeniu Rady Nadzorczej po upływie dwóch lat od dokonania poprzedniej oceny. W szczególnie uzasadnionych

wypadkach, członek Zarządu, który nie złożył arkusza wraz z informacją o niekaralności z Krajowego Rejestru Karnego.

Niezależnie od przedłożonych dokumentów Rada Nadzorcza w procesie oceny:

1. zbiera informacje o odpowiedności członka za pomocą różnych kanałów i instrumentów (np. dyplomów i certyfikatów, rekomendacji, życiorysów, rozmów, kwestionariuszy, dokumenty ukończenia studiów, szkół średnich, techników, tytułów zawodowych oraz innych dokumentów potwierdzających wiedzę i umiejętności np. opinie z poprzednich miejsc pracy);
2. zbiera informacje dotyczące reputacji, etyczności i uczciwości oraz niezależności osądu ocenianej osoby;
3. żąda od ocenianej osoby potwierdzenia prawdziwości przekazanych informacji oraz przekazania dowodów na poparcie tych informacji, jeśli to konieczne;
4. wymaga od ocenianej osoby złożenia oświadczenia na temat istniejących i potencjalnych konfliktów interesów;
5. weryfikuje poprawność informacji przekazanych przez ocenianą osobę;

Rada Nadzorcza przeprowadzając wstępną i następczą ocenę odpowiedności indywidualnej członków Zarządu uwzględni w szczególności, czy członkowie w rozumieniu niniejszej Polityki:

1. mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię;
2. dysponują wystarczającym poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
3. potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje organu zarządzającego pełniącego funkcję kierowniczą i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji;
4. poświęcają lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w instytucji;
5. cechują się niezależnością osądu.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny kwalifikacji podejmując uchwałę wraz z uzasadnieniem, wskazującym na dokonaną ocenę kwalifikacji, z podaniem informacji, które z wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, w szczególności dotyczące Banku, osoby, której dotyczy informacja, lub obsadzanego stanowiska i przyporządkowanych do niego kompetencji, zostały wzięte pod uwagę.

O wynikach oceny indywidualnej i kolektywnej członków Zarządu Rada Nadzorcza informuje Zebranie Przedstawicieli Banku w swoim corocznym sprawozdaniu z działania.

Celem kolegialnej oceny odpowiedności jest zapewnienie by organ zarządzający (Zarząd) jako całość posiadał przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez instytucje, w tym głównych ryzyk, a w szczególności, by:

1. był w stanie podejmować odpowiednie decyzje dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje.
2. posiadał odpowiednią znajomość dziedzin wiedzy wymaganych dla działalności bankowej wśród członków Zarządu, przy czym Rada Nadzorcza przy ocenie

odpowiedniości zobowiązana jest zapewnić wystarczającą liczbę członków posiadających wiedzę w zakresie każdej z dziedzin pozwalającą na omówienie podejmowanych decyzji.

3. posiadał znajomość tych dziedzin, za które członkowie Zarządu są zbiorowo odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie instytucją i kontrolowanie jej, w tym w następującym zakresie:
 - 1) działalności instytucji i głównych ryzyk z nią związanych;
 - 2) każdej istotnej działalności instytucji;
 - 3) znaczących obszarów kompetencji finansowej, w tym rynków finansowych, wypłacalność;
 - 4) rachunkowości finansowej i sprawozdawczości;
 - 5) zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami;
 - 6) technologii informacyjnej i bezpieczeństwa;
 - 7) rynków lokalnych, regionalnych;
 - 8) środowiska prawnego i regulacyjnego;
 - 9) umiejętności i doświadczenia w zakresie zarządzania;
 - 10) umiejętności strategicznego planowania.

Członkowie Zarządu winni posiadać jako całość umiejętności pozwalające na przedstawienie swoich poglądów oraz wpływanie na proces podejmowania decyzji w ramach pracy Zarządu. Rada Nadzorcza zobligowana jest dokonywać oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu, w szczególności:

1. w momencie wnioskowania o udzielenie zezwolenia na podjęcie nowej działalności/nowych czynności ;
2. w momencie nastąpienia istotnych zmian w składzie Zarządu, w tym:
 - 1) w momencie wyznaczania nowych członków Zarządu,
 - 2) w momencie ponownego wyznaczania członków Zarządu, jeśli zmieniły się wymogi dotyczące stanowiska lub jeśli członkowie zostają wyznaczeni na inne stanowisko w Zarządzie;
 - 3) w przypadku gdy wyznaczeni lub ponownie wyznaczeni członkowie przestają być członkami Zarządu.
3. na bieżąco;
4. kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury na poziomie jednostkowym;
5. w ramach kontroli zasad ładu korporacyjnego dokonywanej przez Radę Nadzorczą, przy czym ocenie podlegają dwa następujące po sobie lata;
6. w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedność zbiorową Zarządu.

W przypadku dokonywania następczej oceny odpowiedniości zbiorowej Rada Nadzorcza koncentruje się na istotnych zmianach w zakresie działalności gospodarczej Banku, strategii i profilu ryzyka oraz podziału obowiązków w Zarządzie oraz ich skutkach na wymagany poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia Zarządu jako całości.

1. Mając na celu prawidłowe przeprowadzenie procesu oceny odpowiedniości członków Zarządu Rada Nadzorcza opisuje poszczególne stanowiska w zarządzie, w związku z

którymi dokonuje się oceny, w tym roli pełnionej na tym stanowisku w instytucji, oraz określa wyniki oceny odpowiedniości w stosunku do następujących kryteriów:

- 1) wystarczającej ilości poświęconego czasu;
 - 2) odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia;
 - 3) reputacji, uczciwości i etyczności; oraz
 - 4) niezależności osądu.
2. Rada Nadzorcza dokonując oceny odpowiedniości uwzględnia także zidentyfikowane różnice pomiędzy wymaganą i faktyczną odpowiednością indywidualną i zbiorową członków Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonuje następczej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Zarządu w następujących przypadkach:

1. kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej lub zbiorowej członków Zarządu;
2. gdy członkowie nie przestrzegają stosowanej przez instytucję polityki dotyczącej konfliktu interesów;
3. w ramach kontroli zasad ładu korporacyjnego dokonywanej przez Radę Nadzorczą;
4. w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedność członka Zarządu.
5. jeśli członek Zarządu obejmuje dodatkowo funkcję dyrektorską lub zaczyna wykonywać inne mające znaczenie działania, w tym polityczne lub samorządowe.

Dokonując następczej oceny działalności indywidualnej lub zbiorowej członków Zarządu, Rada Nadzorcza uwzględnia w szczególności następujące kryteria:

1. skuteczność procedur dotyczących pracy Zarządu, w tym skuteczność przepływu informacji i struktur raportowania do Zarządu i do Rady, uwzględniając wkład jednostek ds. wewnętrznej kontroli oraz komórki ds. zgodności oraz działania następcze lub zalecenia tych jednostek;
2. skuteczne i ostrożne zarządzanie instytucją, w tym czy Zarząd działa w najlepszym interesie instytucji;
3. zdolność Zarządu do skoncentrowania się na ważnych strategicznie kwestiach;
4. adekwatność liczby zwołanych posiedzeń, frekwencję, ilość poświęconego czasu;
5. wszelkie zmiany w składzie Zarządu oraz słabości dotyczące odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej, uwzględniając model biznesowy instytucji i jej strategię w zakresie ryzyka oraz ich zmiany;
6. cele dotyczące wyników działań Zarządu wskazane przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli;
7. niezależność osądu członków Zarządu, w tym wymóg, aby podejmowanie decyzji nie zostało zdominowane przez jakąkolwiek osobę lub małą grupę osób oraz przestrzeganie przez członków Zarządu polityki dotyczącej konfliktu interesów;
8. stopień, w którym skład Zarządu spełnia cele określone w stosowanej przez instytucję polityce dotyczącej zróżnicowania;
9. wszelkie zdarzenia, które mogą mieć istotny wpływ na odpowiedność indywidualną lub zbiorową członków Zarządu, w tym na zmiany modelu biznesowego instytucji, jej strategii i organizacji.

W przypadku gdy następcza ocena jest spowodowana określonym zdarzeniem, Rada Nadzorcza koncentruje się na ocenie sytuacji lub zdarzenia, które spowodowały dokonanie tej oceny tj. jeśli pewne aspekty nie uległy zmianie, mogą one być nieuwzględniane w ocenie.

Następczej oceny odpowiedniości Rada Nadzorcza dokonuje nie rzadziej niż raz na dwa lata, oraz w każdym przypadku gdy sytuacja tego wymaga dokumentując wyniki następczej oceny okresowej, w drodze uchwały wraz z uzasadnieniem, które wskazuje, które z wymogów zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, zostały wzięte pod uwagę.

Niezależnie od wyniku następczej oceny indywidualnej lub kolegialnej, wyniki następczej oceny, powody jej dokonania i wszelkie zalecenia dotyczące zidentyfikowanych słabości zostaną udokumentowane i przekazane Zarządowi.

W przypadku gdy Bank podejmuje środki naprawcze, uwzględni ona określoną sytuację i braki danego członka lub składu Zarządu jako całości.

Rada Nadzorcza informuje KNF o wynikach ponownej oceny w związku z nastąpieniem istotnych zmian oraz w przypadku zidentyfikowania istotnych braków lub nieodpowiedniości dotyczących, którychkolwiek członków Zarządu oraz Zarządu jako całości, przekazując podjęte w tym zakresie uchwały dotyczące odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu wraz z uzasadnieniem.

Na żądanie KNF Rada Nadzorcza prześle dokumentację z dokonanej oceny.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku w dniu 06 maja 2019 r. dokonała pozytywnej oceny indywidualnej członków Zarządu oraz pozytywnej oceny kolektywnej członków Zarządu Banku działających łącznie jako organ.

Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku zajmują po jednym stanowisku dyrektorskim w rozumieniu art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia UE nr 575/2013.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w dniu 14 czerwca 2019 r. podjęło Uchwałę wprowadzającą Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku.

1. Ocena odpowiedniości obejmuje proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej, a także bieżące ich monitorowanie, w celu rozpoznania sytuacji, w których należy dokonać ponownej oceny (ocena następcza), niezależnie od oceny dokonanej przez KNF dla celów nadzorczych.
2. Przy dokonywaniu indywidualnej oceny kandydata na członka Rady Nadzorczej uwzględnia się cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia zapewnienia prawidłowości i realizacji zadań przez Radę Nadzorczą, jak również adekwatność jego wiedzy, umiejętności i doświadczenia, do pełnionych przez nich funkcji oraz rękojmię należytego wykonywania tych funkcji.
3. Ocena indywidualna obejmuje ustalenie czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie), ustalenie czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku.
4. Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena uprzednia - przy wyborze do Rady Nadzorczej oraz jako ocena następcza - w trakcie kadencji Rady Nadzorczej.
5. Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i kolektywny.

6. Ocena odpowiedniości dokonywana jest w odniesieniu do każdego z kandydatów i członków Rady Nadzorczej z osobna oraz oceny odpowiedzialności kolegialnej dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej przy powołaniu oraz przez cały okres sprawowania funkcji, zobligowani są wypełniać wymogi przewidziane dla Rady Nadzorczej oraz poddawać się wstępnej lub następczej ocenie odpowiedniości, w szczególności w następujących wypadkach:

1. w momencie nastąpienia istotnych zmian w składzie Rady Nadzorczej, w tym:
 - 1) w momencie wyznaczania nowych członków Rady Nadzorczej, w takim wypadku - ocena będzie ograniczona do nowo wyznaczonych członków,
 - 2) w momencie ponownego wyznaczania członków Rady Nadzorczej, jeśli zmieniły się wymogi dotyczące funkcji sprawowanej w ramach Rady Nadzorczej lub jeśli członek został wybrany do pełnienia innej funkcji w organie zarządzającym lub w skład komitetu audytu. Ocenę taką ogranicza się do członków, których stanowisko zmieniło się, oraz do analizy określonych aspektów, uwzględniając dodatkowe wymogi dotyczące stanowiska.
 - 3) w momencie utraty statusu niezależnego członka Rady Nadzorczej w rozumieniu Wytycznych EBA,
2. bieżącej oceny spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Proces oceny odpowiedniości indywidualnej następczej przeprowadzony jest w okresach dwuletnich. Pierwsza ocena odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej zostanie dokonana 2021 r. i obejmuje okres pełnienia funkcji w latach 2019 – 2020.

Zebranie Przedstawicieli w procesie oceny, poprzez powołaną przez ten organ Banku do tego celu Komisję:

1. zbiera informacje o odpowiedniości członka za pomocą różnych kanałów i instrumentów (np. dyplomów i certyfikatów, rekomendacji, życiorysów, rozmów, kwestionariuszy, dokumentów ukończenia studiów, szkół średnich, techników, tytułów zawodowych oraz innych dokumentów potwierdzających wiedzę i umiejętności np. opinie z poprzednich miejsc pracy);
2. zbiera informacje dotyczące reputacji, etyczności i uczciwości oraz niezależności osądu ocenianej osoby;
3. potwierdza prawidłowość przekazanych informacji oraz na żądanie potwierdza przekazanie dowodów na poparcie tych informacji, jeśli to konieczne;
4. wymaga od ocenianej osoby złożenia oświadczenia na temat istniejących i potencjalnych konfliktów interesów;
5. weryfikuje poprawność informacji przekazanych przez ocenianą osobę;

Zebranie Przedstawicieli przeprowadzając wstępną i następczą ocenę odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej uwzględnia w szczególności czy członkowie w rozumieniu niniejszej Polityki:

1. mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię;
2. dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;

3. potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji;
4. poświęcają lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku;
5. cechują się niezależnością osądu;
6. są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości podejmując uchwałę wraz z uzasadnieniem, wskazującym na dokonaną ocenę odpowiedniości, z podaniem informacji, które z wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, w szczególności dotyczące Banku, osoby, której dotyczy informacja, lub obsadzanego stanowiska w Komitecie Audytu i przyporządkowanych do niego kompetencji, zostały wzięte pod uwagę.

Ocena odpowiedniości może być:

1. pozytywna,
2. pozytywna z zaleceniem,
3. negatywna.

Dokonując pozytywnej oceny odpowiedniości, z zaleceniem Zebranie Przedstawicieli wskazuje, jakie środki naprawcze winny zostać podjęte oraz termin ich realizacji. Odpowiednie środki naprawcze mogą obejmować w szczególności: podjęcie ewentualnych środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów; organizację szkolenia dla pojedynczych członków; lub organizację szkolenia dla Rady Nadzorczej jako całości, aby zapewnić odpowiedniość indywidualną i zbiorową Rady Nadzorczej.

Celem kolegialnej oceny odpowiedniości jest zapewnienie by Rada Nadzorcza jako całość posiadała przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez instytucje, w tym głównych ryzyk, a w szczególności, by Rada Nadzorcza:

1. posiadała jako całość odpowiednią wiedzę oraz odpowiednie kompetencje i doświadczenie w zakresie działalności Banku, aby móc ocenić właściwy skład Zarządu, w tym kandydatów na stanowiska członków Zarządu oraz osób kierujących komórką ds. zgodności;
2. była w stanie podejmować odpowiednie decyzje nadzorcze dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje;
3. posiadała odpowiednią znajomość dziedzin wiedzy wymaganych dla działalności bankowej wśród członków Rady Nadzorczej, przy czym w procesie wyboru członków Rady Nadzorczej (przy ocenie odpowiedniości) należy zadbać, by w skład wybranej Rady Nadzorczej wchodziła wystarczająca liczba członków posiadających wiedzę w zakresie każdej z dziedzin pozwalającą na omówienie podejmowanych decyzji, a także by skład Rady Nadzorczej pozwalał na wytypowanie spośród jej członków Komitetu Audytu;

4. posiadała znajomość tych dziedzin, za które członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie instytucją i kontrolowanie jej, w tym w następującym zakresie:
- 1) działalności instytucji i głównych ryzyk z nią związanych;
 - 2) każdej istotnej działalności instytucji;
 - 3) znaczących obszarów kompetencji finansowej, w tym rynków finansowych;
 - 4) wypłacalności;
 - 5) rachunkowości finansowej i sprawozdawczości;
 - 6) zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami;
 - 7) technologii informacyjnej i bezpieczeństwa;
 - 8) rynków lokalnych, regionalnych;
 - 9) środowiska prawnego i regulacyjnego;
 - 10) umiejętności i doświadczenia w zakresie zarządzania;
 - 11) umiejętności strategicznego planowania.

Członkowie Rady Nadzorczej winni posiadać jako całość umiejętności pozwalające na przedstawienie swoich poglądów oraz wpływanie na proces podejmowania decyzji w ramach pracy Rady Nadzorczej.

W wypadku negatywnej kolegialnej oceny odpowiedniości Zebranie Przedstawicieli może w szczególności wydać zalecenia obejmujące szkolenia, zmianę procedur, podjęcie środków w celu zminimalizowania konfliktu interesów, wyznaczenie dodatkowych członków z określonymi kompetencjami oraz dokonanie zmian w składzie Rady Nadzorczej.

Dokonując oceny odpowiedniości określonego członka Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli obligatoryjnie ocenia również odpowiedniość Rady Nadzorczej jako całości, ze szczególnym uwzględnieniem rodzaju wiedzy, umiejętności i doświadczenia wnoszonych przez tę osobę do Rady Nadzorczej jako całości, a mających wpływ na jej odpowiedniość.

Zebranie Przedstawicieli dąży do stałego monitorowania odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej, koncentrując się na tym, czy określony członek lub członkowie Rady Nadzorczej jako całość spełniają wymogi odpowiedniości, biorąc pod uwagę ich działalność indywidualną i zbiorową oraz określone sytuacje lub zdarzenia, które spowodowały dokonanie następczej oceny, jak również wpływ, jaki wywarły na faktyczną i wymaganą odpowiedniość członków organu lub komitetu.

Zebranie Przedstawicieli zobligowane jest dokonywać oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej, w szczególności:

1. w momencie wnioskowania o udzielenie zezwolenia na podjęcie nowej działalności/nowych czynności;
2. w momencie nastąpienia istotnych zmian w składzie Rady Nadzorczej, w tym:
 - 1) w momencie wyznaczania nowych członków Rady Nadzorczej,
 - 2) w momencie ponownego wyznaczania członków Rady Nadzorczej;
 - 3) w przypadku gdy wyznaczeni lub ponownie wyznaczeni członkowie przestają być członkami Rady Nadzorczej.
3. kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury;
4. w ramach kontroli zasad ładu korporacyjnego, przy czym ocenie podlegają dwa następujące po sobie lata;

5. w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedniość zbiorową Rady Nadzorczej bądź adekwatność ogólnego składu Komitetu Audytu, bądź spełnienie kryterium niezależności przez członków Rady Nadzorczej.

W przypadku dokonywania następczej oceny odpowiedności zbiorowej Zebranie Przedstawicieli koncentruje się na istotnych zmianach w zakresie działalności gospodarczej Banku, strategii i profilu ryzyka oraz ich skutkach rzutujących na wymagany poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia Rady Nadzorczej jako całości a także adekwatności składu Komitetu Audytu.

Mając na celu prawidłowe przeprowadzenie procesu oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli określa wyniki oceny odpowiedności w stosunku do następujących kryteriów:

1. wystarczającej ilości poświęconego czasu;
2. zgodności z ograniczeniem funkcji dyrektorskich przez członków Rady Nadzorczej pełniących funkcje dyrektorskie w znaczących instytucjach zgodnie z art. 91 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE;
3. odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia;
4. reputacji, uczciwości i etyczności; oraz
5. niezależności osądu.

Zebranie Przedstawicieli dokonując oceny odpowiedności uwzględnia także zidentyfikowane różnice pomiędzy wymaganą i faktyczną odpowiednością indywidualną i zbiorową członków Rady Nadzorczej.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje następczej oceny odpowiedności indywidualnej członka Rady Nadzorczej w następujących przypadkach:

1. kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedności indywidualnej lub zbiorowej członków Rady Nadzorczej;
2. gdy członkowie nie przestrzegają stosowanej przez instytucję polityki dotyczącej konfliktu interesów;
3. w ramach kontroli zasad ładu korporacyjnego dokonywanej przez Radę Nadzorczą;
4. w każdym innym przypadku mającym znaczący wpływ na odpowiedność członka Rady Nadzorczej, w tym także w wypadku utraty niezależności przez członka;
5. jeśli członek Rady Nadzorczej obejmuje dodatkowo funkcję dyrektorską lub zaczyna wykonywać inne mające znaczenie działania, w tym polityczne lub samorządowe.

Dokonując następczej oceny działalności indywidualnej lub zbiorowej członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli uwzględnia w szczególności następujące kryteria:

1. skuteczność procedur dotyczących pracy Rady Nadzorczej, w tym skuteczność przepływu informacji i struktur raportowania do Rady Nadzorczej, uwzględniając wkład jednostek ds. wewnętrznej kontroli oraz komórki ds. zgodności oraz działania następcze lub zalecenia tych jednostek;
2. skuteczne i ostrożne sprawowanie nadzoru nad Bankiem, w tym czy Rada Nadzorcza działa w najlepszym interesie instytucji;
3. zdolność Rady Nadzorczej do skoncentrowania się na ważnych strategicznie kwestiach;
4. adekwatność liczby zwołanych posiedzeń, frekwencję, ilość poświęconego czasu;

5. wszelkie zmiany w składzie Rady Nadzorczej oraz słabości dotyczące odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej, uwzględniając model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka oraz ich zmiany;
6. cele dotyczące wyników działań Rady Nadzorczej wskazane przez Zebranie Przedstawicieli;
7. niezależność osądu członków Rady Nadzorczej, w tym wymóg, aby podejmowanie decyzji nie zostało zdominowane przez jakąkolwiek osobę lub małą grupę osób oraz przestrzeganie przez członków Rady Nadzorczej polityki dotyczącej konfliktu interesów;
8. stopień, w którym skład Rady Nadzorczej spełnia cele określone w stosowanej przez instytucję polityce dotyczącej zróżnicowania.
9. wszelkie zdarzenia, które mogą mieć istotny wpływ na odpowiedniość indywidualną lub zbiorową członków Rady Nadzorczej, w tym na zmiany modelu biznesowego instytucji, jej strategii i organizacji.

W przypadku gdy następcza ocena jest spowodowana określonym zdarzeniem, Zebranie Przedstawicieli koncentruje się na ocenie sytuacji lub zdarzenia, które spowodowały dokonanie tej oceny tj., jeśli pewne aspekty nie uległy zmianie, mogą one być nieuwzględniane w ocenie.

Następczej oceny odpowiedniości Zebranie Przedstawicieli dokonuje nie rzadziej niż raz na dwa lata, oraz w każdym przypadku, gdy sytuacja tego wymaga, dokumentując wyniki następczej oceny okresowej w drodze uchwały wraz z uzasadnieniem, które wskazuje, które z wymogów zostały uznane za spełnione oraz jakie okoliczności, zostały wzięte pod uwagę.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku w dniu 14 czerwca 2019 r. pozytywnie oceniło kolektywnie członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku, działających łącznie jako organ za rok obrotowy 2018. Ponadto w tym dniu Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny indywidualnej każdego kandydata na Członka Rady Banku i wybrało nowy 10 osobowy skład Rady Nadzorczej Banku na okres 4 lat.

9 Informacja o przedsiębiorcach uzyskujących dostęp do tajemnicy bankowej.

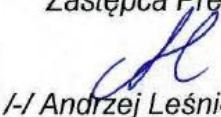

Zgodnie z przepisem art. 111 lit. b ust. 1 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe, Bank Spółdzielczy „Mazowsze” w Płocku informuje, iż przedsiębiorcą krajowym, o którym mowa w art. 6 lit. a ust. 1 i 7, wykonującym na rzecz Banku czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskującym dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową jest: Zakład Usług Informatycznych NOVUM Spółka z o. o. z siedzibą w Łomży, ul. Spokojna 9 A, wpisanych do rejestru przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod. nr. KRS 0000080302, posiadającym nr NIP 718 002 68 19 i nr REGON 450008792 oraz „SAWO” Recykling Sp. j. z siedzibą w Zgierzu, ul. A. Struga 43, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieścia, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000061660, NIP: 7250021314, REGON: 470778706.

10 Informacja o wynikach oceny adekwatności zakresu ogłaszanych informacji do skali i profilu ryzyka

Na przestrzeni 2019 roku nie odnotowano uwag uczestników rynku, ani też innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji, w celu oceny działalności Banku w obszarze: metod szacowania kapitału, technik i metod stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka.

Oświadczenie Zarządu Banku

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

Prezes Zarządu	Zastępca Prezesa	Zastępca Prezesa	Członek Zarządu
			
/-/ Adam Siwiec	/-/ Andrzej Leśniewski	/-/ Maria Stawicka	/-/ Jadwiga Dolińska