



**Bank Spółdzielczy "Mazowsze"  
w Płocku**

Spółdzielcza Grupa Bankowa

***Informacje dotyczące Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku  
z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
według stanu na 31 grudnia 2020 roku***

**Płock, maj 2021 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](http://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 31.12.2020 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	1 012	Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 1	1 012	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)	20 092	Art. 26 ust. 1
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	19 269	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-3	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
29	Kapitał podstawowy Tier I	19 266	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 099	
58	Kapitał Tier II	1 099	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	20 365	
	(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	111 886	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,67	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,67	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,50	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)	3 284	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	3 284	
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	0,250	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128

Bank na koniec grudnia 2020 roku utrzymywał fundusze własne na poziomie pozwalającym spełnić wymóg minimalnego kapitału założycielskiego na poziomie 1 mln. euro. Wielkość kapitału założycielskiego osiągnęła poziom 20 746 tys. zł, odpowiadający równowartości 4,5 mln. euro.

Tabela 2. Ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych wg stanu na 31.12.2020 r.

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

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 90%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 9%.

Na datę informacji relacja wynosiła 75,4%.

W 2020 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 wymagania kapitałowe

Tabela 3. Regulacyjny wymóg kapitałowy według stanu na dzień 31.12.2020 r. (w tys. zł.)

Kapitał regulacyjny z tytułu:	Wartość	struktura	Udział w FW
Ryzyka kredytowego	8 951	85,2%	44,0%
Ryzyka operacyjnego	1 559	14,8%	7,7%
<b>Kapitał regulacyjny</b>	<b>10 509</b>	<b>100,0%</b>	<b>51,6%</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>20 366</b>		
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>15,50%</b>		

Tabela 4. Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według klas ekspozycji na 31.12.2020 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	408	0	408	0	408	0	0	0	0	408	1 021	1 021	82	0,4%
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych	8 531	0	8 531	0	8 531	0	0	0	0	8 531	1 706	1 706	137	0,7%
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	1 071	0	1 071	0	1 071	0	0	0	0	1 071	527	527	42	0,2%
Ekspozycje wobec instytucji	143 548	0	143 548	0	143 548	0	0	0	0	143 548	333	333	27	0,1%
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	9 258	-44	9 214	0	9 214	0	290	2 370	0	7 797	7 797	6 603	528	2,6%
Ekspozycje detaliczne	43 313	-312	43 001	0	43 001	0	0	5 530	0	40 235	30 177	26 421	2 114	10,4%
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości	76 004	-1 071	74 933	0	74 933	0	0	0	0	74 933	74 933	57 092	4 567	22,4%
Ekspozycje przeterminowane	7 898	-4 818	3 079	0	3 079	0	0	0	0	3 079	3 109	3 109	249	1,2%
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	2 591	0	2 591	0	2 591	0	0	0	0	2 591	2 591	2 591	207	1,0%
Inne ekspozycje	23 836	-4	23 832	0	23 832	0	0	0	0	23 832	12 483	12 483	999	4,9%
<b>Ogółem</b>	<b>316 458</b>	<b>-6 250</b>	<b>310 208</b>	<b>0</b>	<b>310 208</b>	<b>0</b>	<b>290</b>	<b>7 900</b>	<b>0</b>	<b>306 026</b>	<b>134 676</b>	<b>111 886</b>	<b>8 951</b>	<b>44,0%</b>

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 31.12.2020 r. (w tys. zł.)

	Pierwotna ekspozycja	korekta wartości	Ekspozycja netto po uwzgl. korekty wart. I rezerw	Techniki redukcji ryzyka kredytowego	Ekspozycja netto po uwzgl. Techniki 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%	153 234	0	153 234	0	0	0	0	0	0	153 234	0	0	0	0,0%
20%	10 223	0	10 223	0	0	0	0	0	0	10 223	2 045	2 045	164	0,8%
50%	1 042	0	1 042	0	0	0	0	0	0	1 042	521	521	42	0,2%
75%	43 313	-312	43 001	0	0	0	0	5 530	0	40 235	30 177	26 421	2 114	10,4%
100%	108 174	-5 935	102 239	0	0	0	290	2 370	0	100 822	100 822	81 787	6 543	32,1%
150%	64	-3	61	0	0	0	0	0	0	61	91	91	7	0,0%
250%	408	0	408	0	0	0	0	0	0	408	1 021	1 021	82	0,4%
<b>Razem</b>	<b>316 458</b>	<b>-6 250</b>	<b>310 208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>290</b>	<b>7 900</b>	<b>0</b>	<b>306 026</b>	<b>134 676</b>	<b>111 886</b>	<b>8 951</b>	<b>44,0%</b>

### 3.3 Współczynniki kapitałowe

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, na 31.12.2020 r. Bank spełniał minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych. Wartości współczynników kapitałowych przedstawiały się następująco:

- ✓ współczynnik kapitału podstawowego Tier I - 14,67% (min. 10,0%),
- ✓ współczynnik kapitału Tier I – 14,67% (min. 12,0%),
- ✓ łączny współczynnik kapitałowy – 15,50% (min. 14,0%).

### 3.4 Dźwignia finansowa

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	299 722
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacyjnej	
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
5	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	- 4 182
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
7	Inne korekty	- 3
<b>8</b>	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni</b>	<b>306 026</b>

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)</b>		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	302 021
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>302 021</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	
EU -5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych jeżeli odliczono je od kwoty aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	
11	<b>Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)</b>	
<b>Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania) po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	
EU -14 a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
15	Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez pośrednika	
EU -15 a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
16	<b>Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)</b>	



<b>Inne pozycje pozabilansowe</b>		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	8 190
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 4 182
<b>19</b>	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>	<b>4 008</b>
<b>Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)</b>		
EU - 19 a	(Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
EU - 19 b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
<b>20</b>	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>19 266</b>
<b>21</b>	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)</b>	<b>306 026</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
<b>22</b>	<b>Wskaźnik dźwigni</b>	<b>0,062957</b>
<b>Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych</b>		
EU -23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	
EU -24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU -1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	302 021
EU -2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU -3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	302 021
EU -4	Obligacje zabezpieczone	
EU -5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	408
EU -6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	9602
EU -7	Instytucje	143 548
EU -8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	74 933
EU -9	Ekspozycje detaliczne	37 470
EU -10	Przedsiębiorstwa	6 554
EU -11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 083

EU -12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	26 423
--------	--	--------

Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

		Dowolny format
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	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 spadek wskaźnika dźwigni wg stanu na 31.12.2020 r. w stosunku do stanu na 31.12.2019 r. wpływ miał wzrost wartości całkowitych ekspozycji bilansowych i pozabilansowych przy jednoczesnym spadku 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 31.12.2020 r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 6,3% 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 31.12.2020 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 %)	wykorzyst. kapitału dostępne go (% fw)	Limity dla Filaru II	Wykorzystanie nie limitu (w %)
Ryzyko kredytowe	13 122	8 951	4 171	44,0%	48,0%	91,6%	20,48%	25,0%	81,9%
Ryzyko operacyjne	1 559	1 559	0	7,7%	9,0%	85,0%	0,00%		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 zabezpieczenia	0	x	0	x	x	x	0,00%		0,0%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	679	x	679	x	x	x	3,33%	7,0%	47,6%
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		10 509		51,6%	57,0%	90,5%		x	
Kapitał wewnętrzny		15 359			x		23,8%	33,0%	72,2%

Łączne zapotrzebowanie na kapitał potrzebny na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych istotnych w działalności Banku ryzyk, na 31.12.2020 roku oszacowano na poziomie

15 359 tys. zł., stanowiące 75,4% funduszy własnych (limit max. 90%). Nadwyżka funduszy ponad poziom oszacowanego kapitału wewnętrznego wyniosła 5 006 tys. zł. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy na dzień analizy wyniósł 10,61% i znajdował się powyżej ustalonego limitu (min. 9%).

### 3.6 Wymogi w zakresie bufora antycyklicznego

Tabela 7. Bufor wg stanu na 31.12.2020 r.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko w tys. zł.	137 367
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	---
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

## 4 Zarządzanie poszczególnymi ryzykami

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na dwóch niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, na które składa się: identyfikacja, pomiar lub szacowaniem, kontrola, monitorowanie oraz sprawozdawanie ryzyka,
  - b) działalność komórki do spraw zgodności.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

- 1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - a) GK – jako komórka zarządzania „wolnymi środkami”,
  - b) Oddziały,
  - c) Komórka Analiz Kredytowych;
- 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - a) Komórka Kontroli Wewnętrznej,
  - b) Komórka ds. Ryzyk Bankowych,
  - c) Komórka Monitoringu Kredytowego,
  - d) Komórka ds. informatyki,
  - e) Komórka ds. Restrukturyzacji i Windykacji.
  - f) Komórka ds. zgodności.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków, przy czym nadzór nad drugim poziomem zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

#### **4.1 Ryzyko kredytowe**

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

a) indywidualny

b) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (...) wraz ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 roku;

b) dla portfela kredytowego:

- ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
- ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
- ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
- ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
- ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
- ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
- ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
- monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
- analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
- przeprowadzaniu testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- stosowanie systemu limitów,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kredytowych

#### **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 (...).

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 należności w wartości bilansowej, w podziale na typ kontrahenta na dzień 31.12.2020 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
<b>I. Zaangażowanie kapitałowe - sektor finansowy</b>	2 625	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0,0%
1. Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	2 625	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0,0%
<b>II. Zaangażowanie kapitałowe - sektor niefinansowy, w tym wobec:</b>	123 766	10 512	594	3 483	6 434	7 310	83	7 393	1 150	2 174	8,5%
1. Przedsiębiorstw i spółek państwowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%
2. Przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	9 033	4 223	0	0	4 223	4 946	0	4 946	44	1 062	46,7%
3. Przedsiębiorców indywidualnych	10 965	4 437	91	3 163	1 183	1 511	1	1 512	35	732	40,5%
4. Osób prywatnych			0	0	360	420	64	484	122	133	3,5%
5. Rolników indywidualnych			504	320	669	433	18	451	949	247	1,6%
6. Instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	#DZIEL/0!
<b>III. Zaangażowanie kapitałowe - sektor samorządowy</b>	8 530	0	0	0	0	0	0	0	0	30	0,0%

Małgorzata Łakoma:  
dodano pozostałe należności na sprawy sporne

Tabela 9. Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących na należności zagrożone bilansowe na początek i koniec roku obrotowego 2020 r. oraz ich zmiany (w tys. zł.)

Rezerwy na należności kredytowe, zobowiązania pozabilansowe i inne	Stan na początek roku 2020 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 2020 r.
<b>Należności normalne</b>	<b>68</b>	<b>39</b>	<b>46</b>	<b>0</b>	<b>61</b>
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	68	39	46	0	61
- sektor budżetowy					
<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>7</b>	<b>30</b>	<b>3</b>	<b>12</b>	<b>22</b>
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	7	30	3	12	22
- sektor budżetowy					
<b>Należności poniżej standardu</b>	<b>26</b>	<b>147</b>	<b>68</b>	<b>6</b>	<b>99</b>
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	26	147	68	6	99
- sektor budżetowy					
<b>Należności wątpliwe</b>	<b>243</b>	<b>99</b>	<b>94</b>	<b>230</b>	<b>18</b>
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	243	99	94	230	18
- sektor budżetowy					
<b>Należności stracone</b>	<b>6739</b>	<b>1925</b>	<b>108</b>	<b>1646</b>	<b>6910</b>
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	6739	1925	108	1646	6910
- sektor budżetowy					
<b>Razem</b>	<b>7083</b>	<b>2240</b>	<b>319</b>	<b>1894</b>	<b>7110</b>
rezerwy na pozostałe należności	40	243	0	0	283
<b>ogółem</b>	<b>7 123</b>	<b>2 483</b>	<b>319</b>	<b>1 894</b>	<b>7 393</b>

Tabela 9.1 Stan rezerw celowych na należności pozabilansowe na początek i koniec roku obrotowego 2020 r. oraz ich zmiany (w tys. zł.)

Rezerwy na należności kredytowe, zobowiązania pozabilansowe i inne	Stan na początek roku 2020 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 2020 r.
<b>Należności normalne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy					
- sektor budżetowy					
<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	0	0	2	-2	0
- sektor budżetowy					
<b>Należności poniżej standardu</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	0	2	0	2	0
- sektor budżetowy					
<b>Należności wątpliwe</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>17</b>	<b>0</b>
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	23	0	6	17	0
- sektor budżetowy					
<b>Należności stracone</b>	<b>0</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>-17</b>	<b>34</b>
- sektor finansowy					
- sektor niefinansowy	0	17	0	-17	34
- sektor budżetowy					
<b>Razem</b>	<b>23</b>	<b>19</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>34</b>
rezerwy na pozostałe należności					
<b>ogółem</b>	<b>23</b>	<b>19</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>34</b>

#### **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 31.12.2020 r. w Banku występowały ekspozycje kredytowe zabezpieczone gwarancjami w ramach Profilowej Linii Gwarancyjnej - Fundusz Gwarancji Rolnych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w ramach programu rozwoju obszarów wiejskich, w kwocie 375 tys. zł. kwota zabezpieczenia w postaci gwarancji to: 300 tys. zł.

#### **4.6 Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI**

Bank wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem, dla następujących ekspozycji wobec:

- 1) instytucji - jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
- 2) samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
- 3) podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,

którym to kategoriom przypisywana jest waga ryzyka odpowiadająca stopniu jakości kredytowej rządu polskiego.

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

- 1) Fitch Ratings;
- 2) Moody's Investors Service;
- 3) Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględni tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.

Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględni się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich;



Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

Stopień jakości kredytowej rządu polskiego	1	2	3	4	5	6
Waga ryzyka ekspozycji	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób:

<b>Stopień jakości kredytowej</b>	<b>Ocena wiarygodności kredytowej</b>		
	<b>Fitch Ratings</b>	<b>Moody's Investors Service</b>	<b>Standard and Poor's Ratings Services</b>
1	AAA do AA	Aaa do Aa	AAA do AA
2	A	A	A
3	BBB	Baa	BBB
4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC i poniżej	Caa i poniżej	CCC i poniżej

Ponadto Bank wykorzystuje oceny jakości kredytowej nadane przez ECAI podmiotom, które udzieliły gwarancji klientom Banku, a Bank wykorzystuje te gwarancje w ramach technik ograniczania ryzyka kredytowego:

- BCRA Credit Rating Agency wagi ryzyka przypisywane są według następującego schematu

<b>Ocena wiarygodności kredytowej</b>	<b>Stopień jakości kredytowej</b>	<b>Waga ryzyka</b>
AAA do AA	1	20%
A	2	50%
BBB	3	100%
BB	4	100%
B	5	150%
C i poniżej	6	150%

- EuroRating Sp, z o.o. wagi ryzyka przypisywane są według następującego schematu

<b>Ocena wiarygodności kredytowej</b>	<b>Stopień jakości kredytowej</b>	<b>Waga ryzyka</b>
AAA do AA	1	20%
A	2	50%
BBB	3	100%
BB	4	100%
B	5	150%
CCC i poniżej	6	150%

#### 4.7 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 2020 r. wyniosła 316 458 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 31.12.2020r. (w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Agat: arkusz CR_SA_1 kolumna I CCS0024	Łączna kwota ekspozycji 12	Średnia kwota ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych		408	374
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych		8 531	9 654
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej		1 071	1 058
Ekspozycje wobec instytucji		143 548	141 601
Ekspozycje wobec przedsiębiorców		9 258	6 417
Ekspozycje detaliczne		43 313	43 593
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości		76 004	75 003
Ekspozycje przeterminowane		7 898	3 128
Ekspozycje kapitałowe		2 591	2 606
Inne ekspozycje		23 836	21 130
<b>Ogółem</b>		<b>316 458</b>	<b>304 565</b>

#### 4.8 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 31.12.2020 r. przedstawia się następująco:

Tabela 11. Struktura branżowa ekspozycji wg stanu na 31.12.2020 r.

Branża	kwota zaangażowania kredytowego (tys.zł.)	Udział % portfelu kredytowym
rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo, rybactwo	102 153	71,5%
górnictwo i wydobywanie;	50	0,0%
przetwórstwo przemysłowe;	1 041	0,7%
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;	6 208	4,3%
handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle;	3 793	2,7%
transport i gospodarka magazynowa ;	4 425	3,1%
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi;	2 622	1,8%
informacja i komunikacja;	0	0,0%
działalność finansowa i ubezpieczeniowa;	2 945	2,1%
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;	8 530	6,0%
edukacja;	0	0,0%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna;	0	0,0%
działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją;	8	0,0%
pozostała działalność usługowa;	60	0,0%
gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby;	0	0,0%
organizacje i zespoły eksterytorialne;	0	0,0%
<b>Razem</b>	<b>132 689</b>	<b>92,9%</b>

#### 4.9 Należności nieobsługiwane i restrukturyzowane

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

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

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

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

Za należności przeterminowane Bank uznaje ekspozycje, w przypadku których występuje przynajmniej jedna z poniższych sytuacji:

- 1) istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika w okresie jednego roku ze zobowiązań wobec Banku;
- 2) okres przeterminowania jest dłuższy niż 90 dni oraz przeterminowana kwota przekracza:
  - a) w przypadku ekspozycji detalicznych - 500 złotych,
  - b) w przypadku pozostałych kategorii ekspozycji - 3.000 złotych.

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

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

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

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

**Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:**

		a	b	c	d	e	f	g	h	
		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane		
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1	Kredyty i zaliczki		3 877		3 877		77	3 777		

2	Banki centralne								
3	Instytucje rządowe								
4	Instytucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
7	Gospodarstwa domowe		3 877		3 877		77	3 777	
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	<b>Łącznie</b>		3 877		3 877		77	3 777	

Legenda:


pola, których wypełnianie jest obowiązkowe  
 pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

**Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania****Wskaźnik NPL brutto 4,50%.**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Wartość bilansowa brutto												
Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	267 546	267 546	12 629	4 449	705	12	7 463				8 180
2	Banki centralne											
3	Institucje rządowe	8 560	8 560									
4	Institucje kredytowe	143 018	143 018									
5	Inne instytucje finansowe	2 622	2 622									
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 771	4 771	5 282	2	692		4 588				5 280
7	W tym MŚP	4 771	4 771	5 282	2	692		4 588				5 280
8	Gospodarstwa domowe	107 395	107 395	7 347	4 447	13	12	2 875				2 900
9	Dłużne papiery wartościowe	301	301									
10	Banki centralne											

1 1	Institucje rządowe												
1 2	Institucje kredytowe	301	301										
1 3	Inne instytucje finansowe												
1 4	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
1 5	Ekspozycje pozabilansowe												
1 6	Banki centralne												
1 7	Institucje rządowe												
1 8	Institucje kredytowe												
1 9	Inne instytucje finansowe												
2 0	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
2 1	Gospodarstwa domowe												
2 2	<b>Łącznie</b>	<b>267 847</b>	<b>267 847</b>		<b>12 629</b>	<b>4 449</b>	<b>705</b>	<b>12</b>	<b>7 463</b>				<b>8 180</b>

**Legenda:**


pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP, formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane &gt;1 rok &lt;=2 lata, kol „i” - przeterminowane &gt;2 lata&lt;=5 lat

**Tabela 3: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy**

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3		
1	Kredyty i zaliczki	267 546			12 629			83			7 314					4 758
2	Banki centralne															
3	Institucje rządowe	8 560														
4	Institucje kredytowe	143 018														
5	Inne instytucje finansowe	2 622														
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 771			5 288						4 947					335
7	W tym MŚP	4 771			5 288						4 947					335
8	Gospodarstwa domowe	107 395			7 347			83			2 367					4 423



9	Dłużne papiery wartościowe																	
10	Banki centralne																	
11	Instytucje rządowe																	
12	Instytucje kredytowe																	
13	Inne instytucje finansowe																	
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe																	
15	Ekspozycje pozabilansowe																	
16	Banki centralne																	
17	Instytucje rządowe																	
18	Instytucje kredytowe																	
19	Inne instytucje finansowe																	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe																	

21	Gospodars twa domowe														
22	<b>Łącznie</b>	<b>267 546</b>			<b>12 629</b>			<b>83</b>			<b>7 314</b>				<b>4 758</b>

**Legenda:**

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

**Tabela 4: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne**

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	162	81
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
8	<b>Łącznie</b>		

**Legenda:**

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
--	--

#### 4.10 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.

#### 4.11 Ekspozycje kapitałowe

Podział ekspozycji kapitałowych ze względu na cel nabycia przedstawia poniższa tabela

Tabela 10. Ekspozycje kapitałowe na dzień 31.12.2020 r.

Rodzaj ekspozycji	Ilość akcji/udziałów	Wartość bilansowa/wartość godziwa w tys. zł.	Cel nabycia
Bankowe papiery wartościowe SGB Banku S.A.	300	300	Przyczyny strategiczne
Razem BPW	300	300	
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	21 841	2 674	

#### 4.12 Ryzyko płynności

Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:

- płynności bieżącej,
- płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
  - ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),
  - zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
  - analizę wskaźników płynnościowych,
  - ocenę poziomu aktywów płynnych,
  - testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie systemu limitów,
- monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzeżenia,
- utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,

d) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - *komórka zarządzania „wolnymi środkami”* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
  - *Oddziały* Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *komórka monitorowania ryzyka* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem.

Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<b>Nazwa</b>	<b>Wielkość</b>	<b>Obowiązujący poziom</b>
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,20	Min 1,00
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,69	Min 1,00
Nadzorcza miara płynności długoterminowej <b>NSFR</b>	138,22%	Min 105%
Wskaźnik LCR	292,98%	Min 115

Urealniona luka płynności z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

Tabela 14. Urealnione zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów wg stanu na 31.12.2020 r.

LUKA SKUMULOWANA (przedziały do 1 roku od początku, powyżej 1 roku od końca)	25 427	31 781	33 416	56 928	66 587	-67 510	-58 898	-37 911	-24 614	-6 743
WSKAŹNIK SKUMULOWANY	1,41	1,49	1,50	1,82	1,95	0,71	0,71	0,74	0,47	0,67

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

<b>Rodzaj</b>	<b>Kwota</b>	<b>Warunki dostępu</b>
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	77 391	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	173 897	w sytuacji awaryjnej

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony 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.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;

- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”;

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych 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 (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
  - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
  - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
  - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
  - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

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

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością półroczną.

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) wyników testów warunków skrajnych,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

#### 4.13 Aktywa obciążone/nieobciążone

Formularz A - Aktywa					
		Wartość bilansowa aktywów w obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów w wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku			<b>299 722</b>	
030	Instrumenty udziałowe			2 374	
040	Dłużne papiery wartościowe			301	
050	w tym: obligacje zabezpieczone				
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			301	
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
120	Inne aktywa			297 047	
Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane					
		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia		



		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank		
140	Kredyty na żądanie		
150	Instrumenty udziałowe		
160	Dłużne papiery wartościowe		
170	w tym: obligacje zabezpieczone		
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	98 290	
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS		
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem		
<b>Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania</b>			
		<b><i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i></b>	<b><i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i></b>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		98 290
<b>Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne</b>			

#### 4.14 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stawki referencyjne.

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 66,82% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o: 1 290 tys. zł.

Wzrost stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 847 tys. zł.

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

- a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych,

w oparciu o:

- Lukę stopy procentowej,
- ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

#### **4.15 Ryzyko walutowe**

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

- wyznaczanie pozycji walutowych
- ocenę wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy Banku,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) domykanie pozycji walutowych.

#### **4.16 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 redukowanie 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 2020 roku wyniosła 243 tys. zł. Kwota ta dotyczy kategorii ryzyka: „Oszustwo zewnętrzne” i „Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi”.

Odnoteowane w 2020 r. straty wykraczają poza przyjęte w strategii zarządzania ryzykiem granice ogólnego limitu strat, jakie Bank może ponieść z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Odnoteowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały jednak 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.

#### **4.17 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.

Bank stosuje następujące mechanizmy kontroli ryzyka braku zgodności:

- 1) analizę nowych produktów i usług wprowadzonych do oferty Banku lub ich produktów, pod kątem zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) wydawanie szczegółowych wytycznych na podstawie dokonanej oceny ryzyka braku zgodności;
- 3) monitorowanie zmian w przepisach prawa, regulacjach wzorcowych i standardach rynkowych oraz informowanie pracowników Banku poprzez:
  - a) monitorowanie zmian w przepisach prawa (w tym przesyłanych przez Spółdzielnię alertów prawnych) i przekazywanie informacji o zmianach do odpowiednich merytorycznie komórek,
  - b) monitorowanie zmian w regulacjach wzorcowych wydawanych przez Spółdzielnię i Bank Zrzeszający oraz przekazywanie informacji o zmianach do odpowiednich merytorycznie komórek,
  - c) prowadzenie w wydzielonym katalogu sieciowym ogólnie dostępnej biblioteczki aktów prawnych, rekomendacji nadzorczych oraz informacji i komunikatów związanych z działalnością bankową;
- 4) uczestnictwo w projektach wdrożeniowych, w kontekście zapewnienia zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 5) identyfikowanie potrzeb szkoleniowych pracowników i przekazywanie informacji o potrzebach szkoleniowych Zarządowi Banku.

#### **4.18 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.

#### 4.19 Ogólny profil ryzyka zawierający kluczowe wskaźniki

Nazwa limitu	Wysokość ustalonego limitu	Uzyskana wartość	Stopień realizacji
<b>Ryzyko kredytowe wg stanu na 31.12.2020 r.</b>			
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 7 %	9,47%	135,29%
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 orezerwowania)	Min 37%	57,94%	63,86%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 55%	42,56%	65,48%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 70%	69,39%	99,13%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 7%	6,31%	105,17%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 5%	3,01%	60,20%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	Max 5%	0,50%	10,00%
Udział dużych ekspozycji po uwzględnieniu wyłączeń w kapitale uznanym	Max 200%	133,52%	66,76%
<b>Ryzyko operacyjne wg stanu na 31.12.2020 r</b>			
Roczny limit strat operacyjnych (netto tj. po odzysku) w relacji do regulacyjnego wymogu kapitałowego	5%	14,07%	281,40%
<b>Ryzyko płynności wg stanu na 31.12.2020 r</b>			
nadzorcza miara płynności M3	Min 1,00	1,20	83,33%
nadzorcza miara płynności M4	Min 1,00	1,69	59,17%
wskaźnik LCR (uwzględniający traktowanie środków na rachunkach Minimum depozytowego jako aktywa płynne)	Min 105%	293,00%	35,84%
wskaźnik NSFR	Min 115%	138,22%	83,20%
depozyty (wartość przyjętych depozytów) + fundusze własne / kredyty + majątek trwały minimum	Min 105%	211,60%	49,62%
depozyty podmiotów niefinansowych / pasywa ogółem	Min 75%	77,70%	96,53%
Wskaźnik luki globalnej bez zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych	Min 1,00	1,08	92,59%
<b>Ryzyko stopy procentowej wg stanu na 31.12.2020 r</b>			
Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	1,00%	0,60%	60,00%
Maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania przy zmianie stóp o 100 pb.	max 25%	21,85%	87,40%
Maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego przy zmianie stóp o 100 pb.	max 10%	11,69%	116,90%
Iloraz aktywów wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych w pasywach wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych **	x	11,65	X
<b>Ryzyko kapitałowe wg stanu na 31.12.2020 r</b>			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,0%	15,50%	90,32%
Współczynnik kapitału TIER 1	Min 12%	14,66%	78,44%
Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	Min 10,5%	14,66%	68,21%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	Min 9%	10,61%	85%
Udział Kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 85%	75,40%	88,71%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 4%	6,30%	63,54%

#### **4.20 Rentowność**

Rentowność aktywów Banku wg stanu na 31.12.2020 r. mierzona wskaźnikiem ROA netto, osiągnęła wartość -0,62%.

### **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,
- Komórka ds. Ryzyk Bankowych,
- Komórka Kontroli Wewnętrznej,
- Komórka 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 **Komitetu 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 2020 r. odbyło się 57 posiedzeń.

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 Komórki 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 Komórki **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. 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.
3. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.
4. 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.
5. Bank może zastosować wyższy stosunek zmiennych składników wynagrodzeń do stałych składników wynagrodzeń, jednak nie wyższy niż 200%.
6. Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych.

#### Stanowiska kierownicze

1. 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, ponieważ:

- 1) Bank jest działającą na rynku lokalnym spółdzielnią, która nie jest znaczącą jednostką pod względem rozmiaru działalności i ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz funkcjonującej w Banku struktury organizacyjnej;
  - 2) Bank działa na terenie powiatów: kutnowskiego, lipnowskiego, łowickiego, rypińskiego, włocławskiego, zgodnie ze Statutem;
  - 3) Decyzje w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe i kapitałowe oraz decyzje kredytowe powyżej 40.000.- zł. przy łącznym zaangażowaniu jednego podmiotu, którego łączne zadłużenie nie przekracza 200.000.- zł. z wyjątkiem kredytów i pożyczek pracowniczych są podejmowane przez Zarząd;
  - 4) Zarząd ustala limity ograniczające narażenie Banku na ryzyko oraz decyduje o profilu podejmowanego ryzyka;
  - 5) oprocentowanie depozytów jest ustalane uchwałą Zarządu Banku toteż pracownicy posiadający kompetencje w sprawie przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu nie posiadają istotnego wpływu na profil ryzyka; możliwość indywidualnego podwyższania oprocentowania (stopa negocjowana) należy do kompetencji Zarządu;
  - 6) Bank nie posiada portfela handlowego;
  - 7) Bank korzysta z regulacji produktowych opracowywanych przez Bank Zrzeszający i Spółdzielczy System Ochrony SGB, co w efekcie minimalizuje ryzyko braku zgodności w zakresie usług i produktów świadczonych przez Bank;
  - 8) Bank w przypadku regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem korzysta z regulacji opracowywanych przez Spółdzielczy System Ochrony SGB- jednostkę zarządzającą, której głównym zadaniem jest podejmowanie działań mających na celu kontrolę dokonywaną w oparciu o odpowiednie i jednakowo zorganizowane mechanizmy monitorowania i klasyfikowania ryzyka, i ograniczanie ryzyka Uczestników Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, w tym ryzyka podejmowanego przez Bank oraz wykonywanie audytu wewnętrznego Banku.
2. Osoby zajmujące stanowiska kierownicze, zobowiązane są do niekorzystania z indywidualnych ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności w celu podważenia skutków uwzględniania ryzyka.

#### Zasady oceny efektów pracy Członków 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 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 2020 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	689,59	-	-	-	-

Tabela 18. Zbiorcza informacja na temat odpraw wypłaconych w 2020 r. oraz liczba beneficjentów

<i>Łączna kwota odpraw wypłaconych w 2020 r. ( w tys. zł.)</i>	<i>Liczba osób</i>	<i>Najwyższa płatność na rzecz jednej osoby</i>
12	3	6

## 8 Ocena Odpowiedności

W dniu 26.02.2019 r. z późn.zm. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku podjęła Uchwałę w sprawie wprowadzenia Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu. Ocena odpowiedności 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 odpowiedności indywidualnej przed wyznaczeniem członka Zarządu celem zapewnienia właściwej liczby członków oraz odpowiedniego składu Zarządu.

Proces oceny odpowiedności indywidualnej następczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich.

W celu dokonania indywidualnej wstępnej oceny odpowiedności 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 odpowiedności 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 uwzględnia 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 odpowiedności 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 wymagania 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 odpowiedniość 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 kolegalnej, 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 odpowiedzialności 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 odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczego „Mazowsze” w Płocku.

1. Ocena odpowiedzialności 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 odpowiedzialności posiada charakter indywidualny i kolektywny.
6. Ocena odpowiedzialności dokonywana jest w odniesieniu do każdego z kandydatów i członków Rady Nadzorczej z osobna oraz oceny odpowiedzialności kolegalnej 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 odpowiedzialności, 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 odpowiedności 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 odpowiedności 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 instytucję, 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 odpowiedniości 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 odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli określa wyniki oceny odpowiedniości 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 odpowiedniości uwzględnia także zidentyfikowane różnice pomiędzy wymaganą i faktyczną odpowiednością indywidualną i zbiorową członków Rady Nadzorczej.

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

1. kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedniości 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.

### **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 – Śródmieście, 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 2020 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



/-/ Adam Siwiec

Zastępca Prezesa



/-/ Maria Stawicka

Członek Zarządu



/-/ Andrzej Leśniewski