

Załącznik do Uchwały nr **237/25/2021**
Zarządu MBS Łomianki z dnia 28.05.2021 r.

Załącznik do Uchwały nr **49/2021**
Rady Nadzorczej z dnia 31.05.2021 r.



**Mazowiecki Bank Spółdzielczy
w Łomiankach**

Informacje podlegające ujawnieniu

**o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku,
funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń
oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom**

wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.

Spis treści:

1. Wprowadzenie	2.
2. Informacje ogólne	2.
3. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia	3.
4. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia	5.
5. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia	7.
6. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia	9.
7. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia	9.
8. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia	16.
9. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia	17.
10. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446	17.
11. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia	18.
12. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej – art. 448 Rozporządzenia	18.
13. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzeni	19.
14. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia	20.
15. Techniki redukcji ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia	20.
16. Ryzyko płynności – Rekomendacja 18, Rekomendacji P	22.
17. Wymogi informacyjne zgodnie z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe	23.

1. Wprowadzenie

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach niniejszą informację sporządził zgodnie z wymogami określonymi w:

- Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem”, z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- Rekomendacji 18, Rekomendacji P,
- art. 111a ustawy Prawo Bankowe.

Informacja podlegająca ujawnieniu zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie według stanu na 31 grudnia 2020 rok.

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji:

- w oparciu o art. 432 ust. 1 Rozporządzenia uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- w oparciu o art. 432 ust. 2 Rozporządzenia uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia. Ujawnienie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia.

Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:

- w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego,
- sprawozdaniu Zarządu z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,

które są dostępne:

- w siedzibie Banku,
- na stronie internetowej Banku.

2. Informacje ogólne

- Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z siedzibą w Łomiankach, ul. Szpitalna 8, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000126714, Regon 000508566, NIP 525-000-62-07, prowadzi nieprzerwanie działalność od 1950 r.
- Bank jest Członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
- Od 31 grudnia 2015 roku jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- Bank prowadzi działalność na terenie województwa mazowieckiego oraz województw ościennych, tj. kujawsko - pomorskiego, warmińsko - mazurskiego, podlaskiego, lubelskiego, świętokrzyskiego i łódzkiego.

Na dzień 31.12.2020 roku wszystkie placówki Banku usytuowane były na terenie województwa mazowieckiego:

1. Oddział w Łomiankach, ul. Szpitalna 8,
2. Oddział w Czosnowie, ul. Gminna 6,
3. Oddział w Warszawie, ul. Przy Agorze 11A,
4. Oddział w Naruszewie, Naruszewo 12A,

5. Oddział w Nowym Dworze Mazowieckim, ul. Targowa 1/3,
6. Filia ICDS przy Oddziale w Łomiankach,
7. Filia Klaudyny przy Oddziale w Warszawie,
8. Filia Nacpolsk przy Oddziale w Naruszewie,
9. Filia Modlin przy Oddziale w Nowym Dworze Mazowieckim,
10. Filia Zakroczym przy Oddziale w Nowym Dworze Mazowieckim,
11. Punkt kasowy w Starostwie w Nowym Dworze Mazowieckim przy Oddziale w Czosnowie,
12. Punkt kasowy przy Urzędzie Miasta Nowy Dwór Mazowiecki przy Oddziale w Nowym Dworze Mazowieckim.

3. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

- Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”, która:
 - przygotowana jest przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku,
 - jest zgodna z założeniami „Strategii działania na lata 2020 - 2022”, i jej aktualizacją w „systemie kroczącym”,
 - podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku,
 - powiązana jest z innymi regulacjami wewnętrznymi, takimi jak Polityka kapitałowa Banku, Planem finansowym, Politykami dotyczącymi zarządzania poszczególnymi ryzykami występującymi w Banku, które zatwierdzane są uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn.
 - strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka;
 - struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie;
 - zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka;
 - strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko, które zawarte są w „Strategii zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” oraz w Politykach i Instrukcjach dotyczących poszczególnych ryzyk.

Strategia zarządzania ryzykiem i powiązane z nią regulacje wewnętrzne zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

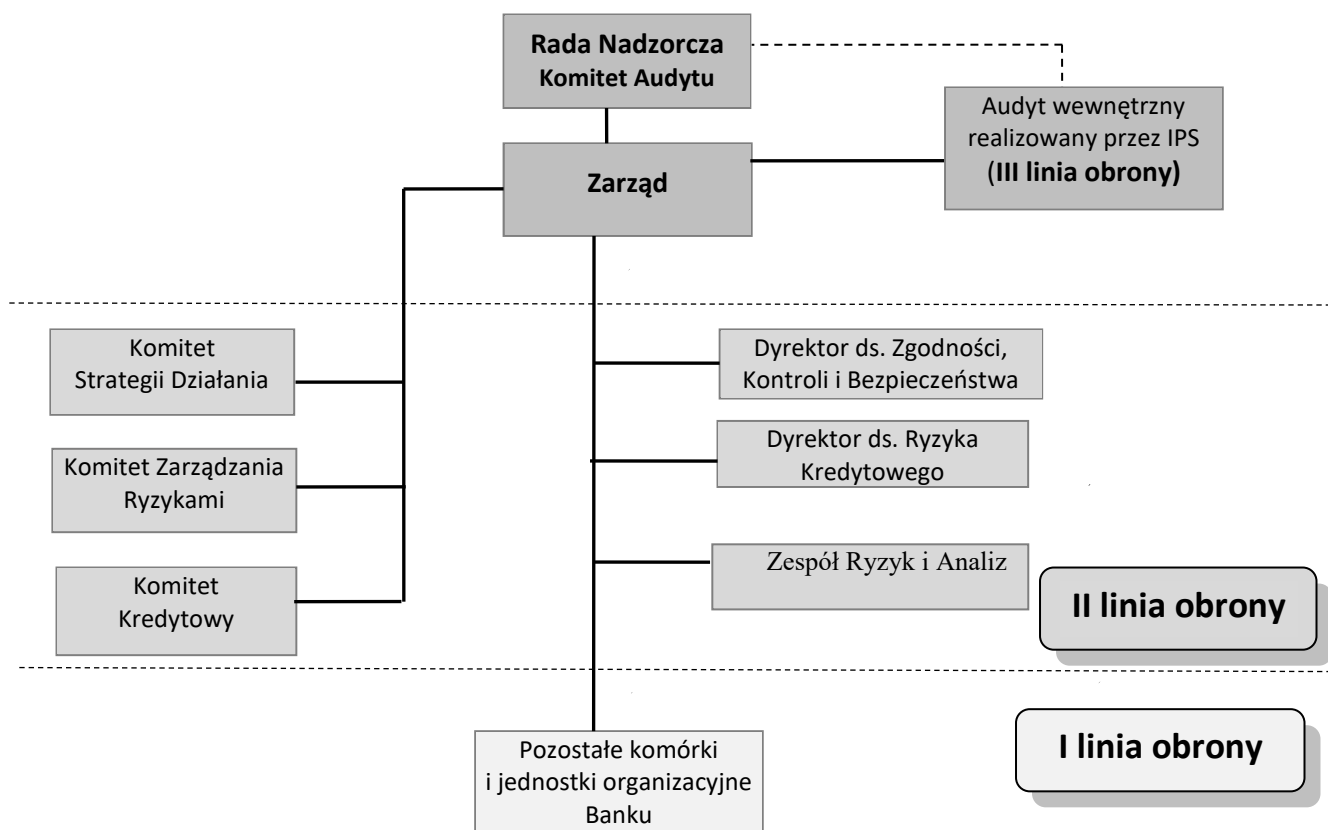
Zarządzanie ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- identyfikację i ocenę ryzyka,
- limitowanie i pomiar ryzyka,
- monitorowanie ryzyka,
- raportowanie ryzyka.

W Banku obowiązują odpowiednie do skali działania, limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

Monitorowanie ryzyka stanowi integralną część bieżącego procesu zarządzania nim, oraz sporządzania sprawozdań z poszczególnych jego rodzajów. Zakres, rzetelność, dokładność oraz aktualność informacji zawartych w sprawozdaniach wewnętrznych umożliwia podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym ocenę profilu działalności Banku.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku realizowany jest w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony, który prezentuje poniższy schemat.



Od 01.10.2020 roku nastąpiła zmiana w organizacji zarządzania ryzykiem powołany został Dyrektor ds. Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa usytuowany w pionie Prezesa Zarządu, który nadzoruje Zespół Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa (poprzednio Zespół Kontroli Wewnętrznej i Zgodności).

Od 1 stycznia 2021 roku nastąpiła kolejna zmiana w organizacji zarządzania ryzykiem Zespół Ryzyk i Analiz podlega bezpośrednio Dyrektorowi ds. Ryzyk i Analiz, który usytuowany jest w pionie Prezesa Zarządu (poprzednio ZRIA był w pionie Wiceprezesa ds. Strategii i Analiz).

- Oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii wymagane przez art. 435 ust. 1 lit. e Rozporządzenia zostały zawarte na końcu niniejszego dokumentu.
- Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1. lit f Rozporządzenia w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka została zawarta w Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach – Część II i Sprawozdaniu Zarządu z działalności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.
- W zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia Bank informuje, że:
W skład Zarządu Banku od 1 stycznia 2021 roku wchodzi:
 - Prezes Banku
 - Wiceprezes ds. Finansowo – Operacyjnych
 - Wiceprezes ds. Handlowych.

Do dnia 31 grudnia 2021 roku Zarząd Banku był czteroosobowy. Czwarty członek Zarządu pełnił funkcję Wiceprezesa ds. Strategii i Analiz.

Członkowie organu zarządzającego nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem.

W dniu 16 grudnia 2020 r Rada Nadzorcza zatwierdziła Politykę oceny odpowiedniości kandydatów / członków Zarządu, Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Zgodnie z tą Polityką w dniu 29 grudnia 2020 r. dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej członków Zarządu i pozytywnej oceny zbiorczej wtórnej Zarządu.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 27 maja 2021 roku zatwierdziło Politykę oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach i dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej członków Rady Nadzorczej i pozytywnej oceny zbiorczej wtórnej Rady Nadzorczej.

Ocenę odpowiedniości dokonuje się na etapie wyborów do Zarządu lub Rady Nadzorczej, a w trakcie pełnienia funkcji ocenę dokonuje się co dwa lata.

Skład Rady Nadzorczej obejmuje siedmiu członków, którzy podlegają ocenie na etapie wyboru jak i w trakcie pełnienia funkcji, pod kątem kwalifikacji, doświadczenia i reputacji przez Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza Banku pełni nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem w Banku, w którym na dzień 31.12.2020 roku uczestniczyły następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- Zarząd Banku,
- Dyrektor Finansowy,
- Komitet Zarządzania Ryzykami,
- Komitet Strategii Działania,
- Komitet Kredytowy,
- Zespół Ryzyk i Analiz,
- Dyrektor ds. Ryzyka Kredytowego,
- Dyrektor ds. Zgodności, Kontroli i Bezpieczeństwa.

- Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją funkcjonowania „Systemu Informacji Zarządczej w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach”.

Zakres, forma i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko wspomagają proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku.

Jednostką odpowiedzialną za sporządzanie raportów dotyczących ekspozycji na różne rodzaje ryzyka jest Zespół Ryzyk i Analiz nadzorowany przez Dyrektora ds. Ryzyk i Analiz.

Raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko dla celów zarządczych kierowane są do:

- Komitetu Zarządzania Ryzykami,
- Zarządu Banku,
- Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej (raporty zatwierdzane przez Zarząd Banku).

System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacje na temat rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku, umożliwia ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i służy monitorowaniu przestrzegania limitów wewnętrznych.

4. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

Informacja podstawowa

Fundusze własne ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na fundusze podstawowe i fundusze uzupełniające.

Fundusze podstawowe (Tier 1) stanowią:

- fundusze zasadnicze - fundusz udziałowy, fundusz zasobowy,
- fundusz z aktualizacji wyceny, który obejmuje wartość aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych i skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Fundusze Banku podlegają korekcie o wartości niematerialne i prawne wyceniane wg wartości bilansowej i innym pomniejszeniom zgodnie z Prawem Bankowym i Rozporządzeniem .

Do funduszu uzupełniającego (Tier 2) zaliczane są zobowiązania podporządkowane. Bank korzysta z pożyczki podporządkowanej w kwocie 5 mln zł, której termin spłaty przypada na sierpień 2021 rok.

Stan i struktura funduszy własnych

Fundusze na 31.12.2020 rok osiągnęły poziom **35.328 tys. zł** (szczegółowe dane prezentuje Tabela 1).

Tabela 1

(dane w tys. zł)

FUNDUSZE WŁASNE	31.12.2020
Fundusze własne ogółem	35 328
Kapitał Tier 1	34 698
Kapitał podstawowy CET1	34 698
Instrumenty kapitałowe zaliczane do funduszy własnych CET1	1 117
Skumulowane inne całkowite dochody	1 437
Kapitał rezerwowy	32 278
Korekty CET1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych	-72
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-62
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0
Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych zaliczanych do AT1	0
Kapitał Tier 2	630
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	630

Fundusze własne wyliczone zgodnie z przepisami Rozporządzenia na dzień 31.12.2020 roku uwzględniają dzienną amortyzację pożyczki podporządkowanej.

Zgodnie z art. 4 ust.1 pkt. 71 Rozporządzenia na 2020 rok kapitał Tier 2 powinien stanowić nie więcej niż 1/3 kapitału Tier 1. Na dzień 31.12.2020 roku ww. wskaźnik osiągnął poziom 1,82 proc., natomiast kapitał podstawowy Tier I stanowił 98,22 proc. funduszy własnych Banku.

Fundusze własne według Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 prezentuje Tabela 2.

Tabela 2

(dane w tys. zł)

Rozporządzenie wykonawcze Komisji UE nr 1423/2013		31.12.2019	31.12.2020	Odniesienie do art. Rozporz. UE 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe				
1	Instrumenty kapitałowe i akcje emisyjne	1 077	1 117	art. 26 ust.1, art. 27,28,29
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	30 974	33 716	art. 26 ust.1
6	Kapitał podstawowy Tier1 przed korektami regulacyjnymi	32 051	34 833	suma wierszy 1-5
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	18	72	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne	82	62	art. 36 ust.1 lit.b), art. 37 i art. 472 ust.4
26.a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	0	0	art. 467 i 468
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier 1	100	134	
29	Kapitał podstawowy Tier 1	31 952	34 698	
Kapitał dodatkowy Tier I : Instrumenty				
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.. 484 ust .4 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier1	335	0	art.. 486 ust.3
36	Kapitał dodatkowy Tier1 przed korektami regulacyjnymi	335	0	
Kapitał dodatkowy Tier I : korekty regulacyjne				
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier1 w odniesieniu do odliczeń kapitału podstawowego Tier1 w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporz. 575/2013	0	0	art. 472

43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier 1	0	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier 1	335	0	
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier1 = kapitał podstawowy Tier1 + kapitał dodatkowy Tier 1)	32 287	34 698	
Kapitał Tier II : Instrumenty i rezerwy				
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.. 484 ust .5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	1 632	630	art. 486 ust. 4
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 632	630	
Kapitał Tier II : korekty regulacyjne				
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	0	
58	Kapitał Tier II	1 632	630	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	33 919	35 328	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	238 502	230 208	
Współczynniki i bufor kapitałowe				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,40%	15,07%	art. 92 ust. 2 lit.a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,54%	15,07%	art. 92 ust. 2 lit.b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,22%	15,35%	art. 92 ust. 2 lit c)

5. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest zapewnienie utrzymania kapitału wewnętrznego na poziomie niezbędnym do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do oszacowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka.

Zgodnie z art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, Bank jest zobowiązany utrzymywać sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- 1) wartość wynikająca ze spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 rozporządzenia nr 575/2013;
- 2) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny).

Dla poszczególnych ryzyk określono graniczne wielkości kapitału potrzebnego na ich pokrycie.

Limity zaangażowania kapitału na poszczególne ryzyka określane są raz do roku. Łączna alokacja kapitału na 31.12.2020 roku wynosiła 90 proc. (Tabela 3).

Tabela 3

Alokacja kapitału	Limit do funduszy własnych	12.2020
ryzyko kredytowe	55,0%	43,88%
ryzyko walutowe	1,0%	-
ryzyko operacyjne	10,0%	8,25%
ryzyko koncentracji	1,0%	-
ryzyko stopy procentowej	13,0%	10,20%
ryzyko płynności	3,0%	-
Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego, strategiczne)	2,0%	-
ryzyko kapitałowe	2,0%	-
pozostałe ryzyka	3,0%	-
Razem	90,0%	62,33%

Przestrzeganie wyznaczonych limitów adekwatności kapitałowej w ramach poszczególnych ryzyk jest na bieżąco monitorowane. Monitorowanie limitów adekwatności kapitałowej w ramach poszczególnych ryzyk prowadzi Zespół Ryzyk i Analiz.

Kształtowanie się wymogu kapitałowego jest przedmiotem posiedzeń Komitetu zarządzania ryzykami, którego wnioski przedstawiane są Zarządowi Banku.

Łączny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosił 22.022 tys. zł w tym:

- z tytułu ryzyka kredytowego - 15 501 tys. zł,
łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyliczona zgodnie z art. 92 Rozporządzenia na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiła 193.767 tys. zł (szczegółowe zestawienie prezentuje tabela 4),

Tabela 4

(dane w tys. zł)

L.p.	Klasa ekspozycji kredytowej	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem wsp. wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wsp. wsparcia MŚP
POZYCJE BILANSOWE I POZABILANSOWE					
1	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0%	179 141	0	0
		250%	823	2 057	2 057
2	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	23 955	4 549	4 549
		100%	0	0	0
3	ekspozycje wobecpodmiotów sektora publicznego	20%	15	3	3
		100%	0	0	0
4	ekspozycje wobec instytucji	0%	165 977	0	0
		20%	701	140	140
		50%	9 704	4 852	4 852
		100%	0	0	0
5	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0%	3	0	0
		100%	4 215	1 204	917
6	ekspozycje detaliczne	0%	117	0	0
		75%	197 445	140 413	119 606
7	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35%	42 359	14 045	13 553
		50%	34 605	16 657	13 034
		75%	0	0	0
		100%	668	349	330
8	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	3 935	3 935	3 935
		150%	1	1	1
9	ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	100%	2 061	2 061	2 061
10	ekspozycje kapitałowe	100%	5 945	5 945	5 945
11	inne pozycje	0%	4 910	0	0
		20%	0	0	0
		100%	22 784	22 784	22 784
Razem			699 363	218 994	193 767

- z tytułu ryzyka operacyjnego - 2 915 tys. zł,
Bank oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawową jako 15% średniego wyniku finansowego brutto za okres trzech lat (art. 315 – 316 Rozporządzenia).
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne na 2020 rok wynosiła 36.442 tys. zł.
- z tytułu ryzyka stopy procentowej - 3 306 tys. zł,
Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej, który stanowi 50 proc. maksymalnej bezwzględnej wartości z następujących pozycji:
 - zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy przesunięciu krzywej dochodowości o 200 pb.
 - zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie:
 - dla spadku stóp procentowych
 - dla wzrostu stóp procentowych.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku współczynniki kapitałowe osiągnęły poziom:

- kapitału podstawowego Tier 1 - 15,07%
- kapitału Tier 1 - 15,07%
- funduszy własnych - 15,35%.

6. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia

Bank oprócz współczynników kapitałowych, których minimalny poziom określa art. 92 Rozporządzenia musi dysponować również buforem zabezpieczającym, buforem antycyklicznym oraz buforem ryzyka systemowego. W okresie dobrej koniunktury Bank musi zgromadzić wystarczający kapitał własny, by podczas kryzysu móc zamortyzować straty.

- Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o *nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* Bank jest zobowiązany utrzymywać **bufor zabezpieczający** w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia.
- Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o *nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* od dnia 1 stycznia 2016 roku wskaźnik **bufora antycyklicznego** wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchyliło obowiązek stosowania **bufora ryzyka systemowego** 3 pp. (przyjęcie rozporządzenia jest związane z pandemią COVID-19, która przyczyniła się do materializacji ryzyka silnego spowolnienia gospodarczego w skali światowej oraz wzrostu premii za ryzyko).

Rekomendowany poziom współczynników kapitałowych uwzględniających ww. bufory na 2020 rok wynosił:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier1 - 7,00 proc.,
- współczynnik kapitału Tier1 - 8,50 proc.,
- współczynnik funduszy własnych - 10,50 proc.

7. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy lub pogorszeniem się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- 2) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- 4) wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- 5) zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – zgodnie z Rekomendacją S,
- 6) zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych – zgodnie z Rekomendacją T,
- 7) testy warunków skrajnych,
- 8) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 9) kontrole zarządzania ryzykiem kredytowym.

Stan ekspozycji kredytowych ogółem wg sytuacji na dzień 31.12.2020 roku w porównaniu do 2019 roku prezentuje tabela 5.

Tabela 5

(dane w tys. zł)

dane w tys. zł.	2019	struktura	2020	struktura	zmiana w roku
Należności od sektora niefinansowego brutto, w tym:	266 141	96,3%	276 772	94,0%	10 631
Należności normalne, w tym:	238 324	86,2%	250 878	85,2%	12 554
- Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	71 806	26,0%	74 068	25,2%	2 262
- Rolnicy indywidualni	18 820	6,8%	19 562	6,6%	742
- Przedsiębiorcy indywidualni	58 142	21,0%	53 776	18,3%	-4 366
- Osoby prywatne	87 196	31,5%	101 293	34,4%	14 097
- Instytucje niekomercyjne	2 360	0,9%	2 179	0,7%	-181
Należności pod obserwacją, w tym:	6 347	2,3%	9 874	3,4%	3 527
- Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	4 552	1,6%	8 185	2,8%	3 633
- Rolnicy indywidualni	0	0,0%	0	0,0%	0
- Przedsiębiorcy indywidualni	60	0,0%	2	0,0%	-58
- Osoby prywatne	1 735	0,6%	1 687	0,6%	-48
- Instytucje niekomercyjne	0	0,0%	0	0,0%	0
Należności poniżej standardu, w tym:	4 294	1,6%	179	0,1%	-4 115
- Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	4 294	1,6%	175	0,1%	-4 119
- Rolnicy indywidualni	0	0,0%	4	0,0%	4
- Przedsiębiorcy indywidualni	0	0,0%	0	0,0%	0
- Osoby prywatne	0	0,0%	0	0,0%	0
- Instytucje niekomercyjne	0	0,0%	0	0,0%	0
Należności wątpliwe, w tym:	3 765	1,4%	2 303	0,8%	-1 462
- Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	3 765	1,4%	2 303	0,8%	-1 462
- Rolnicy indywidualni	0	0,0%	0	0,0%	0
- Przedsiębiorcy indywidualni	0	0,0%	0	0,0%	0
- Osoby prywatne	0	0,0%	0	0,0%	0
- Instytucje niekomercyjne	0	0,0%	0	0,0%	0
Należności stracone, w tym:	13 411	4,9%	13 538	4,5%	127
- Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	9 769	3,5%	9 769	3,3%	0
- Rolnicy indywidualni	609	0,2%	351	0,1%	-258
- Przedsiębiorcy indywidualni	123	0,0%	343	0,1%	220
- Osoby prywatne	2 910	1,1%	3 075	1,0%	165
- Instytucje niekomercyjne	0	0,0%	0	0,0%	0
Należności od sektora budżetowego brutto, w tym:	10 365	3,7%	17 677	6,0%	7 312
Należności normalne	10 365	3,7%	17 677	6,0%	7 312
Razem sektor niefinansowy i budżetowy	276 506	100,0%	294 449	100,0%	17 943

MBS w Łomiankach dokonuje przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz.U. nr 235, poz.1589, wraz z późniejszymi zmianami).

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.

Przy klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosowane są dwa kryteria:

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczne – sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

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.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem, tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Tabela 6 prezentuje wartość ekspozycji, do których zastosowano technikę redukcji ryzyka kredytowego w formie pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych w podziale na kategorie ryzyka na dzień 31.12.2020 roku.

Tabela 6

(dane w tys. zł)

Kredyty zagrożone - 31.12.2020	Wartość nominalna	Rezerwy utworzone	Kwota pomniejszeń
- poniżej standardu	179	1	175
- wątpliwe	2 303	0	2 287
- stracone	13 538	9 417	4 120
Razem	16 020	9 418	6 582

Stan rezerwy celowej na dzień 31.12.2020 roku wynosił 9.721 tys. zł, i w porównaniu do 2019 roku był wyższy o 2.203 tys. zł. Szczegółowe informacje dotyczące zmiany stanu rezerwy celowej w 2020 roku przedstawiają Tabele 7 i 8.

Tabela 7

(dane w tys. zł)

	2019	Struktura	2020	Struktura	zmiana w roku
Rezerwy celowe na należności ogółem:	7 518	100,00%	9 721	100,00%	129,30%
w sytuacji normalnej	307	4,08%	291	2,99%	94,79%
w sytuacji pod obserwacją	12	0,16%	12	0,12%	100,00%
w sytuacji poniżej standardu	0	0,00%	1	0,01%	-
w sytuacji wątpliwej	0	0,00%	0	0,00%	-
w sytuacji straconej	7 199	95,76%	9 417	96,87%	130,81%

Tabela 8

(dane w tys. zł)

Kategoria należności	stan na 31.12.2019	Zwiększenie rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	stan na 31.12.2020
Należności normalne i pod obserwacją	319	58	0	74	303
Należności poniżej standardu	0	28	0	27	1
Należności wątpliwe	0	6	0	6	0
Należności stracone	7 199	2 595	158	219	9 417
Razem	7 518	2 687	158	326	9 721

Wartość należności spisanych na pozabilans w 2020 roku osiągnęły poziom:

- saldo na dzień 31.12.2019 r. - 4 139 tys. zł,
- kwota spłacona z pozabilansu - 5 tys. zł,
- kwota przeniesiona na pozabilans - 159 tys. zł,
- saldo na dzień 31.12.2020 r. - 4 293 tys. zł.

Na następnych stronach raportu zaprezentowano trzy tabele sporządzone na podstawie rocznego sprawozdania FINREP na dzień 31.12.2020 r.

Tabela 9 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych,

Tabela 10 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,

Tabela 11 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach

Dane na dzień 31.12.2020

Tabela 9 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredyt. i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		obsługiwanych ekspozycji restrukturyz.	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyz.	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyz.	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne		
w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości								
dane w tys. zł									
1	Kredyty i zaliczki	0	123		123		123		
2	banki centralne								
3	instytucje rządowe								
4	instytucje kredytowe								
5	inne instytucje finansowe								
6	przedsiębiorstwa niefinansowe								
7	gospodarstwa domowe	0	123		123		123		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie	0	123		123		123		

Tabela 10 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodob. spłaty ekspozycji nieprzetermin. albo przetermin. ≤90 dni	Przetermin. >90 dni ≤180 dni	Przetermin. >180 dni ≤1 rok	Przetermin. >1 rok ≤5 lat	Przetermin. >powyżej 5 lat	Przetermin. >5lat ≤7 lat	Przetermin. >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
dane w tys. zł													
1	Kredyty i zaliczki	446 472	446 469	3	20 776	2 858	18	26	9 586	8 288			1
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe	17 696	17 696										
4	Instytucje kredytowe	168 645	168 645										
5	Inne instytucje finansowe	1 990	1 990										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	105 813	105 813		16 358	2 577	1	10	6 751	7 018			
7	w tym MSP	105 813	105 813		16 358	2 577	1	10	6 751	7 018			
8	Gospodarstwa domowe	152 328	152 324	3	4 419	281	17	16	2 834	1 270			1
9	Dłużne papiery wartościowe	179 646	179 646										
10	Banki centralne	101 998	101 998										
11	Instytucje rządowe	52 261	52 261										
12	Instytucje kredytowe	17 070	17 070										
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	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie	626 118	626 115	3	20 776	2 858	18	26	9 586	8 288			1

Tabela 11 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		dane w tys. zł															
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiw.	
		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	446 472			20 776			305			14 186					6 587	
2	Banki centralne																
3	Instytucje rządowe	17 696															
4	Instytucje kredytowe	168 645															
5	Inne instytucje finansowe	1 990															
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	105 813			16 358			1			10 959					5 399	
7	w tym MSP	105 813			16 358			1			10 959					5 399	
8	Gospodarstwa domowe	152 328			4 419			304			3 227					1 188	
9	Dłużne papiery wartościowe	179 646															
10	Banki centralne	101 998															
11	Instytucje rządowe	52 261															
12	Instytucje kredytowe	17 070															
13	Inne instytucje finansowe																
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe																
15	Ekspozycje pozabilansowe	32 043															
16	Banki centralne																
17	Instytucje rządowe																
18	Instytucje kredytowe																
19	Inne instytucje finansowe																
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe																
21	Gospodarstwa domowe																
22	łącznie	658 161			20 776			305			14 186					6 587	

Całkowita kwota ekspozycji z podziałem na kategorie oraz średnia kwota ekspozycji w 2020 roku została zaprezentowana w Tabeli 12.

Tabela 12

(dane w tys. zł)

L.p.	Klasa ekspozycji kredytowej	12.2019	03.2020	06.2020	09.2020	12.2020	Średnia
POZYCJE BILANSOWE I POZABILANSOWE							
1	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	93 046	65 030	151 863	164 099	179 964	130 800
2	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	11 920	12 293	13 480	13 369	23 955	15 004
3	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	16	16	13	15	15	15
4	ekspozycje wobec instytucji	158 810	165 823	142 742	159 614	176 382	160 674
5	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 030	7 340	7 955	4 814	4 218	6 671
6	ekspozycje detaliczne	215 456	217 350	222 056	232 028	197 561	216 890
7	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	53 895	54 735	52 992	43 960	77 632	56 642
8	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 312	5 910	5 839	4 946	3 936	5 589
9	ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	2 517	2 510	2 435	2 060	2 061	2 317
10	ekspozycje kapitałowe	5 947	5 938	5 945	5 934	5 945	5 942
11	inne pozycje	32 250	31 606	27 649	28 219	27 694	29 484
Razem		590 199	568 553	632 968	659 057	699 363	630 028

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji bilansowych i pozabilansowych na dzień 31.12.2020 r. przedstawia Tabela 13.

Tabela 13

(dane w tys. zł)

AKTYWA	A'vista	1 do 7 dni	do 1 m-ca	1 - 3 m-cy	3 - 6 m-cy	6 - 12 m-cy	1 rok - 3 lata	3 - 5 lat	5 - 10 lat	pow. 10 lat	pow. 20 lat	Razem
kasa	4 910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 910
należności od instytucji finansowych	1 147	111 100	48 838	-	-	-	9 048	-	491	-	12	170 635
należności od podmiotów niefinansowych	200	242	1 353	12 144	15 659	25 388	53 545	34 328	63 448	48 373	9 746	264 426
należności od budżetów	-	-	-	595	611	1 369	3 606	1 502	4 893	5 100	20	17 696
papiery wartościowe	-	149 958	24 704	-	-	-	-	2 126	2 753	2 006	160	181 707
akcje i udziały	1 541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 256	3 798
inne pozycje	-	-	-	-	-	-	16 129	-	-	-	8 951	25 081
RAZEM pozycje bilansowe	7 798	261 300	74 896	12 740	16 270	26 757	82 328	37 956	71 584	55 479	21 145	668 253
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	13 660	-	331	300	67	420	2 322	384	873	-	13 686	32 043
RAZEM pozycje bilansowe i pozabilansowe	21 458	-	75 227	13 040	16 337	27 177	84 651	38 340	72 457	-	34 831	700 296

Tabela 14 prezentuje strukturę branżową ekspozycji według sytuacji na dzień 31.12.2020 roku.

Tabela 14

(dane w tys. zł)

	31.12.2020	Należności normalne	Należn. pod obserwacją	Należn. pon. standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	Należności razem	Zobow. pozabilan.	Należn. i pozabilan.	Udział	Rezerwy
1.	A. Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	19 601	0	4	0	351	19 956	1 061	21 017	9,6%	391
2.	C. Przetwórstwo przemysłowe	8 722	0	0	0	4 526	13 248	1 293	14 541	6,6%	7 332
3.	D. Wytw. i zaop. w energ. elektr., gaz.	694	0	0	0	0	694	117	811	0,4%	0
4.	E. Dostawa wody	171	0	0	0	1 859	2 030	0	2 030	0,9%	1 797
5.	F. Budownictwo	37 961	0	175	0	1 086	39 222	18 527	57 749	26,3%	493
6.	G. Handel hurtowy i detaliczny;	17 181	2	0	0	4	17 187	3 612	20 799	9,5%	4
7.	H. Transport i gosp. magazynowa	6 812	0	0	0	1	6 813	1 199	8 012	3,6%	1
8.	I. Dział. zw. z zakwater. i usł. gastron.	12 258	4 189	0	280	0	16 727	3	16 730	7,6%	1
9.	J. Informacja i komunikacja	2 073	0	0	0	0	2 073	27	2 100	1,0%	0
10.	K. Dział. finansowa i ubezpiecz.	321	0	0	0	0	321	0	321	0,1%	0
11.	L. Dział. związ. z obsł. rynku nieruchomości.	19 250	0	0	0	2 564	21 814	632	22 446	10,2%	1 580
12.	M. Dział. profesjon. naukowa i tech.	5 033	0	0	2 023	2	7 058	355	7 413	3,4%	6
13.	N. Dział. w zakr. usł. i admin. i wspier.	2 734	0	0	0	0	2 734	7	2 741	1,2%	0
14.	O. Admin. publiczna i obrona narod.	15 602	0	0	0	0	15 602	1 500	17 102	7,8%	0
15.	P. Edukacja	2 545	0	0	0	0	2 545	33	2 578	1,2%	0
16.	Q. Opieka zdrowotna i pomoc społ.	7 170	3 995	0	0	2	11 167	422	11 589	5,3%	2
17.	R. Dział. zw. z kulturą, rozr. i rekreacją	2 759	0	0	0	0	2 759	520	3 279	1,5%	0
18.	S. Pozostała działalność usługowa	6 375	0	0	0	1	6 376	28	6 404	2,9%	1
	Branże	167 262	8 186	179	2 303	10 396	188 326	29 336	217 662	99,0%	11 608
15.	osoby prywatne	101 293	1 687	0	0	3 187	106 167	2 707	108 874	-	
	Branże + osoby prywatne	268 555	9 873	179	2 303	13 583	294 493	32 043	326 536	-	11 608

Największe zaangażowanie występuje w branży budownictwo, działalność związaną z obsługą rynku nieruchomości, rolnictwo oraz handel hurtowy i detaliczny, które łącznie stanowią 56,1 proc. wartości ekspozycji kredytowych według branż.

8. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania). Wartość bilansową aktywów w podziale na kategorie ekspozycji obciążone i wolne od obciążeń prezentuje Tabela 15.

Tabela 15

(dane w tys. zł)

Wyszczególnienie	Aktywa obciążone	Aktywa nieobciążone
Aktywa obciążone		
Kredyty na żądanie	0,00	112 036
Instrumenty udziałowe	0,00	5 981
Dłużne papiery wartościowe	0,00	179 646
w tym: obligacje zabezpieczone	0,00	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0,00	0
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rząd. i samorząd.	0,00	52 261
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0,00	25 386
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0,00	340 722
w tym: kredyty hipoteczne	0,00	242 736
Inne aktywa	0,00	29 868
Aktywa instytucji sprawozdającej	0,00	668 253

9. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako ryzyko kursu walutowego i powstaje na skutek wpływu zmian kursowych na poszczególne pozycje bilansowe Banku.

W przypadku ryzyka walutowego działania Banku mają na celu zminimalizowanie ryzyka niekorzystnej zmiany wyniku finansowego Banku, powstałego na skutek zmiany rynkowych kursów wymiany walut.

W zakresie ryzyka walutowego Bank dokonuje wyliczenia, monitorowania i limitowania poszczególnych pozycji walutowych:

- pozycja walutowa całkowita (LPC) – limit pozycji walutowej całkowitej,
 - pozycja walutowa (pozycja netto) – limit pozycji netto, limit pozycji nocnej (LN),
 - wysokość max. potencjalnej straty możliwej do poniesienia na pozycjach walutowych VaR – limit LVaR,
- Podstawowym celem Banku jest utrzymanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2,0% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

W 2020 roku Bank nie był zobligowany do tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

Bank w 2020 roku wypracował wynik na działalności walutowej na poziomie 187 tys. zł.

Bank w zakresie ryzyka walutowego prowadzi działalność depozytową. Na dzień 31.12.2020 roku depozyty walutowe stanowiły 2,74 proc. bazy depozytowej Banku.

10. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się ryzyko reputacji i strategiczne.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczenie ryzyka wystąpienia strat operacyjnych oraz dążenie do ich zminimalizowania. Cel jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym, które obejmuje:

- bieżące prowadzenie i analizowanie rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- opracowywanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania ryzyka operacyjnego,
- zarządzanie kadrami,
- określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego,
- zdefiniowanie tolerancji / apetytu Banku na ryzyko operacyjne.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych w celu rozpoznania profilu oraz monitorowania poziomu ryzyka.

W 2020 roku w bazie ryzyka operacyjnego odnotowano straty rzeczywiste na łączną kwotę 79 tys. zł. Wskaźnik BIA nie został przekroczony, w związku z tym nie było potrzeby tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Tolerancja/apetyt na ryzyko na akceptowalny poziom pokrycia straty rzeczywistej wynosząca 40% wskaźnika BIA na koniec analizowanego okresu był zrealizowany w 6,76 proc.

W 2020 roku nie wystąpiły zdarzenia operacyjne o wysokiej częstotliwości i dotkliwości wymagające podjęcia niezwłocznych dodatkowych środków ochrony tzw. działań mitygujących.

11. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia

Na dzień 31.12.2020 roku Bank posiadał papiery wartościowe na łączną kwotę 83.629 tys. zł, w tym:

- aktywa finansowe (instrumenty kapitałowe) dostępne do sprzedaży na łączną kwotę 72.894 tys. zł,
- aktywa finansowe (instrumenty kapitałowe) utrzymywane do terminu zapadalności na kwotę 4.754 tys. zł,
- akcje i udziały w innych jednostkach na łączną kwotę 3.920 tys. zł.
- pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe jako certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa na łączną kwotę 2.061 tys. zł

Szczegółowe informacje prezentują Tabela 16, 17 i 18.

Tabela 16

(dane w tys. zł)

Aktywa finansowe	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
Obligacje skarbowe	47 556	47 508
Obligacje BGK	7 000	7 320
Obligacje PFR	8 000	8 316
Obligacje BPS S.A.	2 000	2 024
Obligacje PKO BH	7 704	7 726
Obligacje Komunalne	4 750	4 754
Razem	77 010	77 648

Tabela 17

(dane w tys. zł)

Nazwa	Posiadane udziały / akcje	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość dywidend
BPS S.A.	akcje	1 523	3 767	-
SSOZ BPS	udziały	5	5	-
Centrum Finansowe BPS S.A.	akcje	18	30	-
SBM Wardom Warszawa	udziały	10	10	-
PartNet Sp. z o.o.	akcje	108	108	-
Razem		1 664	3 920	-

Tabela 18

(dane w tys. zł)

Nazwa		Wartość nominalna	Wartość bilansowa
BPS 4 Nies. Sekurytyzacyjny FIZ	certyfikaty inwestycyjne	92	28
BPS Rynku Nieruchomości FIZAN	certyfikaty inwestycyjne	1 569	1 680
FIZ Agro Ziemiński	jednostki uczestnictwa	302	353
Razem		1 963	2 061

12. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej – art. 448 Rozporządzenia

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.

Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej, w zakresie niżej wyodrębnionych jego kategorii:

- *ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania* – odnoszącego się przede wszystkim do portfela bankowego i wyrażającego się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,

- *ryzyka bazowego* – będącego konsekwencją niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- *ryzyka opcji klienta* – wynikającego z wpisanych w produkty bankowe opcje klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych; instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie; opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza, a nie jest korzystne dla sprzedającego opcje,

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w Banku m.in. poprzez system limitów.

Monitorowanie oraz raportowanie limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej realizowane jest przez Zespół Ryzyk i Analiz, który przedkłada stosowny raport w okresach miesięcznych – Zarządowi Banku, kwartalnie – Radzie Nadzorczej.

Wysokość limitów jest systematycznie weryfikowana i zatwierdzana na poziomie dostosowanym do akceptowalnego poziomu ryzyka.

W 2020 roku ryzyko stopy procentowej utrzymywało się na bezpiecznym poziomie.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych obejmujące szokową zmianę wzrost / spadek stóp procentowych min. o 200 pb. na wynik odsetkowy, które na 31.12.2020 roku osiągnęły poziom:

- dla wzrostu stóp procentowych (+) 2.934,44 tys. zł,
- dla spadku stóp procentowych (-) 6.567,36 tys. zł.

W ramach analiz ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej przeprowadzana jest analiza wpływu nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału - scenariusz przesunięcia krzywej dochodowości o 200 pb. W ramach testu warunków skrajnych, zgodnie z wymogami nadzorczymi, wartość wskaźnika nie może przekroczyć 20% kapitałów własnych. Na 31.12.2020 rok potencjalny spadek wartości ekonomicznej kapitału wynosił 1,36 proc.

Relacja wyników poszczególnych testów do kapitałów Tier 1 nie przekracza dopuszczalnych 15% - najwyższy test to gwałtowny szok, który stanowi zagrożenie dla 6,09% kapitałów Tier1.

13. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia

„Polityka wynagrodzeń Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Podlega ona zatwierdzeniu i weryfikacji przez Radę Nadzorczą Banku. Jej realizacja podlega raz w roku ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz ujawnieniu.

Do pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku zalicza się Członków Zarządu.

Oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.

Bank w zakresie Polityki wynagrodzeń zrealizował postanowienia rozdziału 3 Rozporządzenia Ministra Finansów i Rozwoju z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w Bankach. Powyższe odnosi się w szczególności do opracowania oraz wdrożenia wspomnianej polityki przez Zarząd Banku. Przedmiotowa Polityka została uchwalona przez Zarząd oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń zawiera w swojej treści następujące zasady:

- ocenę wyników osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, z uwzględnieniem kryteriów finansowych i niefinansowych;
- dokonywanie oceny wyników za co najmniej trzy lata;
- ustalenie stałych składników wynagrodzenia na poziomie umożliwiającym prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia;

- wysokość zmiennych składników wynagrodzeń;
- warunki wykluczające przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego.

W treści „Polityki wynagrodzeń” zawarto zapisy wskazujące na stanowiska, w przypadku których zajmujący je pracownicy wynagradzani są za osiągnięcie celów, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Przyznane zmienne składniki wynagrodzeń wypłacane są w formie pieniężnej bez odraczania w czasie. Łączna kwota wynagrodzenia zmiennego wraz z narzutami przyznanego pracownikom objętym Polityką nie może przekraczać 15% wyniku finansowego netto.

Zasady oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku zostały określone w Polityce wynagrodzeń Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach, która obejmuje kryteria finansowe i niefinansowe podlegające ocenie. Zgodnie z określoną w §29 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach z dnia 6 marca 2017 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 637) zasadą proporcjonalności, z uwagi na charakter, skalę działania oraz strukturę organizacyjną Banku tylko Członkowie Zarządu Banku spełniają kryteria objęcia Polityką wynagrodzeń Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

Odnosnie kryteriów finansowych należy stwierdzić, że stopień wykonania poszczególnych pozycji wymienionych w §1 ust. 4 pkt. 1 Załącznika nr 3 do Polityki wynagrodzeń w 2020 roku został zrealizowany na poziomie co najmniej 90 %. W zakresie sumy bilansowej w 117,7%, a w zakresie zysku netto w 104,6% korekty planu. Ponadto nie zostały przekroczone wskaźniki ostrzegawcze z Grupowego Planu Naprawy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczące kosztu ryzyka, kosztu kapitału, ryzyka płynności wymienione w §1 w ust. 4 pkt. 2. Kryteria dotyczące kosztu ryzyka, kosztu kapitału oraz ryzyka płynności uwzględniono w ocenie nadanej za 2020 rok przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Na koniec 2020 rok Bank otrzymał ocenę globalną A w pięciostopniowej skali, gdzie ocena A jest oceną najwyższą.

14. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

Bank wylicza wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z art. 429 i art. 430 Rozporządzenia. Wskaźnik stanowiący relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużenia się banków. Tabela 19 prezentuje wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2020 roku.

Tabela 19

(dane w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2020 definicja przejściowa	31.12.2020 definicja w pełni wprowadzona
Wielkość funduszy własnych (Tier I)	34 698	34 698
Aktywa	667 320	667 320
Pozycje pozabilansowe	13 751	13 751
Wskaźnik dźwigni - limit min. 4,70%	5,09%	5,09%

15. Techniki redukcji ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia

Jednym z elementów polityki kredytowej Banku jest uzyskiwanie zabezpieczeń kredytów o odpowiedniej jakości i wartości.

Przy zawieraniu transakcji kredytowych Bank dąży do przyjmowania zabezpieczeń, których wartość w warunkach wymuszonej sprzedaży będzie maksymalnie zabezpieczać interes Banku.

Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.

Bank preferuje zabezpieczenia, które pozwalają na:

- skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
- pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
- przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym przy wyliczaniu wymogów kapitałowych.

Rodzaj zabezpieczenia należy dostosować do stopnia ryzyka wynikającego z oceny zdolności kredytowej klienta Banku. Wymagana wartość zabezpieczeń rzeczowych, w szczególności do kredytów inwestycyjnych średnio i długo terminowych, powinna być odpowiednio wyższa.

Szczególną uwagę Bank poświęca ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie, w przypadku których analizuje się ryzyko nie tylko dłużnika, ale również ryzyko związane z nieruchomością stanowiącą zabezpieczenie. Portfel kredytów zabezpieczonych hipotecznie podlega bieżącemu monitorowaniu, a raporty z zarządzania tym portfelem omawiane są na posiedzeniach Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Ekspozycje zabezpieczone w formie hipoteki na nieruchomości mieszkalnej po spełnieniu odpowiednich warunków mają przypisany preferencyjny charakter wag ryzyka kredytowego. Stosowane przez Bank prawne formy zabezpieczenia wierzytelności spełniają wymogi prawa powszechnie obowiązującego.

Regulamin prawnych form zabezpieczeń wierzytelności bankowych Banku, określa rodzaje zabezpieczeń.

Zgodnie z regulaminem rozróżnia się następujące formy zabezpieczenia kredytów:

- 1) poręczenie według prawa cywilnego (osób fizycznych i prawnych),
- 2) weksel własny in blanco, poręczenie wekslowe (awal),
- 3) gwarancja bankowa (w tym gwarancja de minimis BGK),
- 4) przelew (cesja) wierzytelności (praw),
- 5) przystąpienie do długu,
- 6) blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- 7) przelew środków na rachunek Banku (kaucja),
- 8) zastaw (zwykły, rejestrowy zastaw sądowy, zastaw finansowy),
- 9) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- 10) hipoteka umowna,
- 11) inne zabezpieczenia akceptowane przez Bank.

Bank stosuje do ograniczania ryzyka kredytowego techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 4 Rozporządzenia.

Bank stosuje wyłącznie następujące instrumenty ograniczające ryzyko kredytowe:

- w zakresie ochrony kredytowej rzeczywistej:
 - a) zdeponowane w Banku środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne (art. 197 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia UE),
 - b) zdeponowane w banku będącym stroną trzecią środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne, na rachunku nie mającym charakteru powierniczego rachunku zastrzeżonego i objęte cesją na rzecz Banku kredytującego, denominowane w walucie ekspozycji (art. 200 Rozporządzenia UE), które na dzień 31.12.2020 roku wynosiły 121 tys. zł, tj. środki przeniesione na rachunek Banku (kaucja)
- w zakresie ochrony nierzeczywistej – gwarancje spełniające wymogi art. 213 Rozporządzenia UE, wystawione przez:
 - a) rządy i banki centralne,
 - b) podmioty sektora publicznego, gdy ekspozycje wobec których są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych,
 - c) samorządy regionalne lub władze lokalne,
 - d) instytucje i instytucje finansowe, których ekspozycje traktuje się jak ekspozycje wobec instytucji zgodnie z art. 119 ust.5 Rozporządzenia UE.

które na dzień 31.12.2020 roku wynosiły 14.143 tys. zł, tj. gwarancje de minimis BGK.

Bank stosuje metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń stanowiących uznane zabezpieczenia ograniczające ryzyko kredytowe.

16. Ryzyko płynności - Rekomendacja 18, Rekomendacji P

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

Ryzyko płynności związane jest z brakiem możliwości terminowego wywiązania się ze zobowiązań w wyniku braku płynnych środków, a w konsekwencji z poniesieniem dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach.

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

Celem Banku obok maksymalizacji zysku jest zapobieganie sytuacjom kryzysowym, między innymi wynikającym z utraty płynności. Bank powinien zapewnić sobie możliwość regulowania zobowiązań płatniczych, wypłaty środków deponentom, wywiązania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykonania innych zobowiązań jedynie częściowo wykorzystanych przez klientów.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Na płynność wpływa szereg czynników takich jak:

- specjalizacja Banku na rynku,
- jakość aktywów,
- struktura pasywów i aktywów w/g okresów umownych, co pozwala szacować jakim wahaniom w przyszłości będą podlegały współczynniki płynności w poszczególnych okresach wymagalności, zapadalności,
- wielkość płynnych środków własnych,
- zaufanie do Banku wśród klientów i innych banków (renoma),
- dostępność środków na rynku międzybankowym,
- chwiejność bazy depozytowej.

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku jest osad na środkach pozyskanych. Osad oznacza najbardziej stabilną część zdeponowanych środków klientów, która z wysokim prawdopodobieństwem przez dłuższy czas nie będzie wypłacona. Najbardziej stabilne są środki zdeponowane przez osoby fizyczne.

Poziom zgromadzonych w Banku środków sektora niefinansowego i budżetowego prezentuje Tabela 20.

Tabela 20

(dane w tys. zł)

Baza depozytowa dane w tys. zł.	31.12.2019	struktura	31.12.2020	struktura	2020/2019
depozyty osób fizycznych	323 187	63,8%	309 890	49,8%	95,9%
- bieżące	89 276	17,6%	127 529	20,5%	142,8%
- terminowe	233 911	46,2%	182 361	29,3%	78,0%
depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych	139 593	27,5%	210 496	33,8%	150,8%
- bieżące	113 063	22,3%	183 848	29,6%	162,6%
- terminowe	26 530	5,2%	26 648	4,3%	100,4%
depozyty budżetu	44 054	8,7%	101 724	16,4%	230,9%
- bieżące	41 240	8,1%	97 086	15,6%	235,4%
- terminowe	2 814	0,6%	4 638	0,7%	-
Baza depozytowa	506 834	100,0%	622 110	100,0%	122,7%
- depozyty bieżące	243 579	48,1%	408 463	65,7%	167,7%
- depozyty terminowe	263 255	51,9%	213 647	34,3%	81,2%

Bank w sytuacji ewentualnego zbliżającego się zagrożenia płynności ma możliwość skorzystania ze środków z depozytu obowiązkowego utrzymywanego w Spółdzielni Systemu Ochrony BPS oraz z linii kredytowych w Banku Zrzeszającym.

Ocena ryzyka płynności dokonywana jest przez:

- Komórkę Zarządzającą, która w zakresie utrzymania płynności śróddziennej, na bieżąco analizuje wpływy i wypływy na rachunku Banku. Dwa razy dziennie ustalany jest poziom nadwyżki środków zapewniających utrzymanie płynności Banku,
- Komórkę Monitorującą w zakresie informacji zarządczej dziennej i miesięcznej, która obejmuje:
 - 1) nadzorcze miary płynności, LCR,
 - 2) analizę nadwyżki płynności,
 - 3) lukę płynności,
 - 4) koncentrację depozytów wg typu deponenta i stabilności środków,
 - 5) analizę koncentracji depozytów,
 - 6) zrywalność i wcześniejsze spłaty kredytów,
 - 7) ocenę wskaźnikową: wskaźniki określające tolerancję na ryzyko, wskaźniki wczesnego ostrzegania, wewnętrzne wskaźniki pomiaru płynności,
 - 8) strukturę należności i zobowiązań Banku,
 - 9) analizę przepływu środków pieniężnych,
 - 10) scenariusze sytuacji kryzysowej,
 - 11) analizę udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
 - 12) testy warunków skrajnych i odwróconych,
 - 13) plany awaryjne.

Zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF i art. 94 ust.2 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym Bank dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności w zakresie norm długoterminowych (M3 i M4) na każdy dzień sprawozdawczy. W 2020 roku nadzorcze miary płynności były dotrzymane, a na dzień 31.12.2020 roku obowiązkowe wskaźniki płynności kształtowały się następująco:

M3 współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi – 1,34 (wartość minimalna 1,00)

M4 współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – 1,79 (wartość minimalna 1,00).

Zgodnie z Rozporządzeniem, Bank ma obowiązek utrzymywać minimalny poziom płynności krótkoterminowej (LCR). Obowiązek dotyczy utrzymywania przez Bank aktywów płynnych, których łączna wartość pokrywa odpływy płynności pomniejszone o przyprawy płynności w warunkach skrajnych, w okresie 30 dni.

Na 31.12.2020 roku wskaźnik pokrycia płynności (LCR) w Banku wynosił 2,37.

17. Wymogi informacyjne zgodnie z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe

Bank w ramach informacji podlegającej ujawnianiu zgodnie z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe publikuje informacje dotyczące:

- systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem,
- informacji o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego ,
- polityki wynagrodzeń,
- systemu kontroli wewnętrznej.

Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- skuteczności i efektywności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Na funkcję kontroli składają się:

- mechanizmy kontrolne,
- niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony):

- Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
- Na drugi poziom składa się głównie:
 - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego komórkach organizacyjnych,
 - działalność Zespołu Kontroli Wewnętrznej i Zgodności.Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie pozioma na drugim poziomie).
- Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego, sprawowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

* * *

Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach
zapewniają zrównoważony i bezpieczny rozwój Banku.

Sporządził: Zespół Ryzyk i Analiz

Zaopiniował: Komitet Zarządzania Ryzykami

Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.e Rozporządzenia

Zarząd Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach oświadcza, że opisane w raporcie:

**Informacje podlegające ujawnieniu
o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów
kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji
podlegających obowiązkowym ujawnieniom
wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.**

ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne i dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Zarząd Banku

Halina Choroś	-	Prezes Zarządu
Artur Sosnowski	-	Wiceprezes Zarządu
Anna Socha	-	Wiceprezes Zarządu

Łomianki, 27 maj 2021 r.