

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

**Informacja
z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie**

według stanu na dzień 31.12.2019 r.

Mszczonów; maj 2020 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

Wprowadzenie

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy **Banku Spółdzielczego w Mszczonowie**. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Zgodnie z art. 111 a ust. 4 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2002 r. nr 72, poz. 665, z późn. zmianami) oraz zgodnie z uchwałą nr 44/Z/2020 z dnia 21 maja 2020 r. Zarządu Banku Spółdzielczego w Mszczonowie, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku dotyczącą Zasad polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Mszczonowie, ogłasza się informacje dotyczące adekwatności kapitałowej oraz poziomu ryzyk występujących w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie, umożliwiających pełną ocenę stabilności finansowej Banku.

I. Podmioty objęte informacją

1. Bank Spółdzielczy w Mszczonowie jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
2. Bank prowadzi działalność bankową skierowaną do osób fizycznych, rolników i osób prowadzących działalność gospodarczą, osób prawnych i jednostek samorządu terytorialnego. Wśród oferty kredytowej znajdują się kredyty obrotowe, inwestycyjne udzielane na warunkach określonych przez Bank w wewnętrznych regulaminach oraz kredyty preferencyjne obrotowe i inwestycyjne z dopłatami:
 - ze środków ARiMR na warunkach ściśle określonych przez Agencję,
 - ze środków WFOŚiGW w Warszawie, na warunkach określonych przez Fundusz,
 - ze środków NFOŚiGW w Warszawie, na warunkach określonych przez Fundusz,Bank udziela również kredyty konsumenckie gotówkowe, kredyty w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych, kredyty mieszkaniowe oraz kredyty w rachunkach bieżących przedsiębiorcom, przedsiębiorstwom, spółdzielniom i spółkom. W obliгу kredytowym przeważają kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego.
3. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty zgromadzone na rachunkach bieżących i terminowych osób fizycznych, rolników i osób prowadzących działalność gospodarczą, spółdzielni i spółek, pozostałych podmiotów niefinansowych, jednostek samorządu terytorialnego.
4. W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Mszczonowie prowadził działalność w niżej wymienionych placówkach:
 1. Centrala Banku w Mszczonowie; 96-320 Mszczonów, ul. Warszawska 5,
 2. Oddział Banku w Radziejowicach; 96-325 Radziejowice, ul. Słoneczna 1,
 3. Oddział Banku w Rawie Mazowieckiej; 96-200 Rawa Mazowiecka, ul. Krakowska 6,
 4. Bankowy Punkt Obsługi w Białej Rawskiej; 96-230 Biała Rawska, ul. Jana Pawła II 11,

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

5. Bankowy Punkt Obsługi w Żyrardowie; 96-300 Żyrardów, ul. Gen. Sikorskiego 28K,
6. Bankowy Punkt Obsługi w Rawie Mazowieckiej; 96-200 Rawa Mazowiecka, ul. Tomaszowska 10J.
5. Bank Spółdzielczy w Mszczonowie na dzień 31.12.2019 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
6. Bank Spółdzielczy w Mszczonowie jest zrzeszony w SGB-Banku S.A. w Poznaniu, z którym posiada zawartą umowę zrzeszenia z dnia 15.09.2011r. Dla zapewnienia sprawnego funkcjonowania zrzeszenia strony umowy zobowiązują się do współdziałania w zakresie:
 1. świadczenia przez Bank Zrzeszający, bankom spółdzielczym kompleksowych usług zapewniających jak najlepszą obsługę ich klientów oraz zwiększenie roli zrzeszonych banków we wspieraniu lokalnego i regionalnego wzrostu gospodarczego,
 2. tworzenia zintegrowanej, bezpiecznej i silnej ekonomicznie grupy bankowej, dysponującej nowoczesnymi technologiami, konkurencyjnej wobec innych banków, funkcjonującej w oparciu o założenie, iż podstawowym jej ogniwem jest Bank Spółdzielczy,
 3. wzajemną pomoc i współpracę w realizacji zadań statutowych, rozwój i doskonalenie działalności bankowej oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Zrzeszenia,
 4. kształtowanie i promowanie wizerunku Zrzeszenia, jako jednolitej struktury działającej na rynku usług bankowych,
 5. zabezpieczenie stabilności finansowej i płynności Zrzeszenia,
 6. efektywnego wykorzystania środków finansowych zgromadzonych w Zrzeszeniu,
 7. świadczenia przez bank zrzeszający usług informatycznych, wdrażania nowych technologii bankowych oraz usług konsultacyjno - doradczych,
7. Umowa zrzeszenia ze Spółdzielczą Grupą Bankową S.A. w Poznaniu umożliwiła wzajemną pomoc i współpracę w realizacji zadań statutowych oraz potrzebę rozwoju i doskonalenia działalności bankowej. Stworzyła możliwości kształtowania odpowiednich warunków obsługi bankowej, w tym zwłaszcza rolnictwa i obszarów wiejskich.
8. Bank Zrzeszający zobowiązany jest m. in. do: prowadzenia rachunku bieżącego Banku, za pośrednictwem którego dokonywane są rozliczenia pieniężne, wypełniania za Bank Spółdzielczy obowiązków informacyjnych wobec Narodowego Banku Polskiego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, kontrolowania zgodności działalności Banku Spółdzielczego z postanowieniami umowy zrzeszenia i innymi przepisami prawa.
9. Bank wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000050331. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000508230 oraz NIP 838-000-51-71. Posiada potwierdzenie uprawnień do wykonywania działalności bankowej wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego.
10. Z dniem 23 listopada 2015r. na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli, Bank przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB podpisując stosowną Umowę.
11. Zakres informacji szczegółowej został dostosowany do specyfiki działalności Banku, poprzez przyjęcie następujących założeń:

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

- 1) Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - a) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - b) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego;
- 2) Bank nie prowadzi działalności handlowej;
- 3) Bank prowadzi działalność w walutach obcych;
- 4) Bank korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego.

12. Udziałowcami Banku są osoby fizyczne.

Podstawa sporządzenia Polityki informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie (uchwała Zarządu Banku Nr 44/Z/2020 z dnia 21.05.2020r.) oraz:

- Rozporządzenia 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 (CRR);
- 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 (CRD IV);
- Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji;
- Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 440 CRR;
- ustawy Prawo bankowe;

Wysokość wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe w 2019 r. wyliczana była zgodnie z regulacjami zewnętrznymi będącymi podstawą opracowania „Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie” wprowadzonych Uchwałą Zarządu Banku nr 114/Z/2016 z dnia 15.12.2016r., opracowana na podstawie:

- 1) Rozporządzenia 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 (CRR);
- 2) 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 (CRD IV).

II. Cele i strategię zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie następujących regulacji:

- 1) Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie,
- 2) Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie,
- 3) Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie,
- 4) Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie,
- 5) Zasad zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie,
- 6) Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie,
- 7) Zasad zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie,
- 8) Zasad zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie,
- 9) Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie,
- 10) Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie,
- 11) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie,
- 12) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie,
- 13) Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie,
- 14) Strategii działania Banku Spółdzielczego w Mszczonowie na lata 2018 – 2020.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół Zarządzania Ryzykami, który obejmował swoim zakresem działania polegające na monitorowaniu poszczególnych rodzajów ryzyk. Zgodnie z Regulaminem organizacyjnym Banku (uchwała nr 76/Z/2019 z dnia 19 grudnia 2019r.), Prezes Zarządu Banku sprawuje nadzór i ponosi odpowiedzialność za realizację zadań powierzonych Zespołowi Zarządzania Ryzykami, nadzorując zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka został opisany w obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyk.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. W tym celu w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem.

W celu realizacji procesów, o których mowa wyżej, w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- pomiar i monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- kontrola poziomu ryzyka,
- szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie zidentyfikowanego ryzyka.

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

1. opracowanie przez Zarząd Banku i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i krótkookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym,
2. określenie w szczegółowych regulacjach zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank i sposobu analizy, analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka,
3. wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka,
4. opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizację w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania, kontroli i limitowania ryzyka,
5. określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
6. opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej.

1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

1. Cele strategiczne w zakresie **ryzyka kredytowego** obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 3%.
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie **50%** ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

2. Cele strategiczne w zakresie **ryzyka koncentracji** obejmują:

1. utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
2. bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji zaangażowań określonych w CRR i ustawie Prawo bankowe.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu **250%** uznanego kapitału;
- 3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

3. Cele strategiczne w zakresie **ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie** obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym niż 5% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 60% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza poziomów określonych w odrębnych procedurach.
- 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - a) **80%** - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - b) **90%** - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,
 - c) **75%** - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;
 - d) **80%** - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

- rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.
- e) wskaźniki wymienione w lit. a-d ulegają obniżeniu o 5%, jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat;
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania do 25 lat.
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
- a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o maksymalnie 15% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.
4. Cele strategiczne w zakresie **ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych** obejmują:
- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
 - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
 - 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 2% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.
 - 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 25 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza:

Warunki			Maksymalny poziom Dtl nie więcej niż
dochód netto wnioskodawcy PWP – przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw	okres kredytowania	miejsce zamieszkania - wieś - małe miasto ≤ 50 tys. - duże miasto > 50 tys.	
dochód ≤ PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	60%
		małe miasto	55%
		duże miasto	50%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	55%
		małe miasto	50%
		duże miasto	45%
	okres > 5 lat	wieś	50%
		małe miasto	45%
		duże miasto	40%
dochód > PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	75%

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

		małe miasto	70%
		duże miasto	60%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	70%
		małe miasto	65%
		duże miasto	60%
	okres > 5 lat	wieś	65%
		małe miasto	60%
		duże miasto	55%

5. Celem strategicznym w zakresie **ryzyka operacyjnego** jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 2) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 3) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

6. Cele strategiczne w zakresie **działalności walutowej** obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem banku zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wpływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

7. Cele strategiczne w zakresie **ryzyka płynności** obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

- 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej **80%** pasywów ogółem;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) 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.

8. Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie **1%** sumy bilansowej;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

9. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności oznacza:

- 1) efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania;
- 2) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 3) dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

4) dążenie i dbałość o:

- a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
- b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
- c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
- d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

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

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w Strategii zarządzania ryzykiem oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.

Komitet Kredytowy realizuje zadania opisane w regulaminie funkcjonowania. W 2019 roku odbyło się 27 protokołowanych posiedzeń Komitetu.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

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.

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

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:
(są to komórki nazwane „komórkami stwarzającymi ryzyko”; w art.76 ust.5 Dyrektywy CRD IV komórki te nazwane są „funkcją realizującą zadania operacyjne”):
 - a) komórka zarządzania „wolnymi środkami”,
 - b) Oddziały i zespoły kredytowe, rachunków bankowych,
- 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) komórka monitorowania ryzyka - ZZR,
 - b) główny księgowy,
 - c) komórka monitorująca wiarytelności trudne,
 - d) komórka ds. monitoringu,
 - e) komórka monitorująca indywidualne ryzyko kredytowe, komórka ds. analiz kredytowych,
 - f) komórka ds. testowania pionowego,
 - g) komórka ds. ryzyka braku zgodności.

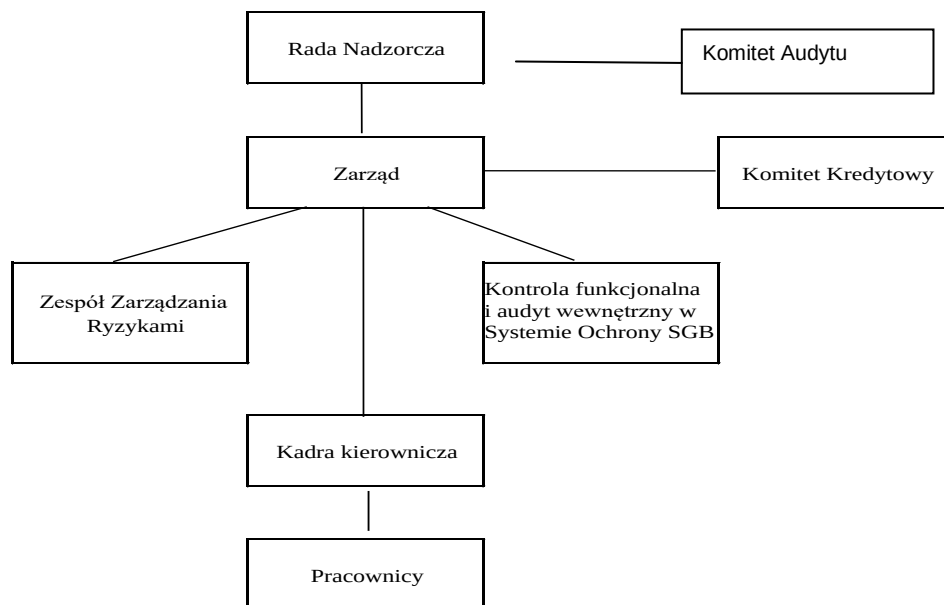
Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem.

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

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie jest następujący:

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE



Do podstawowych zadań organów Banku w procesie zarządzania ryzykiem należy:

Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
 - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
 - b) planowania i zarządzania kapitałowego;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;
- 5) zatwierdza plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych;
- 6) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 7) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 8) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku;
- 9) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 10) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;

- 11) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

Komitety Audytu:

Do zadań Komitetu należy w szczególności:

- 1) monitorowanie:
 - a) procesu sprawozdawczości finansowej,
 - b) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
 - c) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;
- 2) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz jednostki zainteresowania publicznego świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
- 3) informowanie Rady Nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego Banku o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu w procesie badania;
- 4) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku;
- 5) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;
- 6) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;
- 7) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank;
- 8) przedstawianie Radzie Nadzorczej lub innemu organowi nadzorczemu lub kontrolnemu, lub organowi, o którym mowa w art. 66 ust. 4 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, rekomendacji, o której mowa w art. 16 ust. 2 rozporządzenia nr 537/2014, zgodnie z politykami, o których mowa w pkt 5 i 6;
- 9) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.

Zarząd:

- 1) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

- 2) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
- 3) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 4) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;
- 5) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;
- 6) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
- 7) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
- 8) zapewnienia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
- 9) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
- 10) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;
- 11) przekazuje Radzie Nadzorczej, okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.

Zespół Zarządzania Ryzykami:

- monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami.

System kontroli wewnętrznej:

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) komórka do spraw zgodności,
 - 3) niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego.

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka ds. testowania pionowego oraz komórka do spraw zgodności.

Osoba do spraw ryzyka braku zgodności odpowiedzialna jest za identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (w szczególności rekomendacjami UKNF nie związanymi z zarządzaniem ryzykiem).

W ramach funkcji kontroli, osoba do spraw ryzyka braku zgodności odpowiedzialna jest m.in. za zapewnienie zgodności poprzez:

- 1) weryfikację bieżącą pionową, w przypadku gdy ta weryfikacja nie została przypisana innemu pracownikom lub komórkom organizacyjnym w ramach drugiej linii obrony,
- 2) testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiągnięcie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności określony zostały w odrębnej regulacji normującej zasady zarządzania zgodności.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, Bank zalicza:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko płynności,
- 3) ryzyko stopy procentowej,
- 4) ryzyko operacyjne.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

Dla każdego rodzaju ryzyka zostały wprowadzone pisemne wewnętrzne procedury dotyczące sposobu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka zatwierdzone przez odpowiednie organy statutowe Banku.

3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

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;

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 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,

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

- 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

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

1. W celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka, Bank częściowo przyjął limity na poziomie niższym od określonych przepisami prawa:
 - 1) w jeden podmiot lub podmioty powiązane – maksymalnie 15% uznanego kapitału;
 - 2) wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko – maksymalnie 10% kapitału podstawowego Tier I,
2. Uwzględniając akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) określony w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania i planowania kapitałowego, Bank przyjął następujące limity:

Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 3%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 50%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	Max 2%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 60%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 5%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego	Max 2%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 10%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	Max 2%
Ilość ekspozycji kredytowych udzielonych poza	10

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu)	
Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu)	1.000.000,00
Udział ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu) w relacji do średniej wartości portfela kredytowego obliczonej wg stanów z końca miesiący analizowanego okresu	Max 2%

3. Ponadto Bank przyjął następujące limity wewnętrzne, determinujące strukturę kredytów:

L.p.	Rodzaj portfela kredytowego	Maksymalny udział w portfelu kredytowym
1	Jednostki samorządu terytorialnego	70%
2	Kredyty w konsorcjach bankowych	10%

4. - maksymalne kwoty jednostkowe:

L.p.	Rodzaj ekspozycji kredytowej	Maksymalna kwota jednostkowa (w tys. zł)
1	Kredyty inwestycyjne	2.000,00
2	Kredyty obrotowe	1.500,00
3	Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego	7.200,00
4	Kredyty w konsorcjach bankowych	1.800,00

5. - maksymalny okres kredytowania:

L.p.	Rodzaj ekspozycji kredytowej	Maksymalny okres kredytowani (w latach)
1	Jednostki samorządu terytorialnego	20
2	Kredyty w konsorcjach bankowych	25

6. - minimalny poziom odzysku ekspozycji kredytowych:

L.p.	Rodzaj ekspozycji kredytowej	Minimalny limit odzysku (w %)
1	Windykowana	0,30
2	Restrukturyzowana	0,50

7. - limity na łączną kwotę ekspozycji wobec jednego podmiotu lub grupy powiązanych klientów:

L.p.	Łączna wartość	Maksymalna wysokość
1	dużych ekspozycji	250% uznanego kapitału
2	istotnych ekspozycji	300% uznanego kapitału

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

8. - poszczególne sektory gospodarcze, wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami:

L.p.	Nazwa branży	Maksymalna wysokość
1)	Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	120% uznanego kapitału
2)	Hotele i restauracje	80% uznanego kapitału
3)	Handel hurtowy i detaliczny	70% uznanego kapitału
4)	Transport	40% uznanego kapitału
5)	Działalność usługowa	50% uznanego kapitału
6)	Budownictwo	25% uznanego kapitału
7)	Opieka zdrowotna	5% uznanego kapitału
8)	Pozostałe i działalność, gdzie indziej niesklasyfikowana	200% uznanego kapitału
9)	Administracja publiczna i obrona narodowa	800% uznanego kapitału

9. - poszczególne rodzaje zabezpieczenia:

L.p.	Rodzaj zabezpieczenia: zabezpieczenia rzeczywiste	Maksymalna wysokość
1)	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	300% uznanego kapitału
2)	Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	250% uznanego kapitału
3)	Przeniesienie prawa własności i rzeczy	1% uznanego kapitału
4)	Blokada środków na rachunku bankowym	10% uznanego kapitału
5)	Upoważnienie do rachunku bankowego	3% uznanego kapitału
6)	Pozostałe formy zabezpieczeń	3% uznanego kapitału
7)	Rodzaj zabezpieczenia: zabezpieczenia nierzeczywiste	Maksymalna wysokość
8)	Poręczenie wg prawa cywilnego i wekslowego	3% uznanego kapitału
9)	Rodzaj zabezpieczenia: inne zabezpieczenia	Maksymalna wysokość
10)	Weksel in blanco	1000% uznanego kapitału
11)	Cesja polisy ubezpieczeniowej	1% uznanego kapitału

10. – limity stosowane w DEK:

	Rodzaj limitu:	Limity wewnętrzne %
1.	Kredyty gotówkowe	30
2.	Kredyty ratalne	0
3.	Kredyty na zakup pojazdów silnikowych	10
4.	Limity w ROR	2
5.	Kredyty MM	90
6.	Kredyty na zakup i montaż kolektorów słonecznych	1

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

7.	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych, dla których wskaźnik Dtl (wyliczony w momencie udzielenia kredytu) jest wyższy od 65% – maksymalnie 10,00% portfela DEK	10
8.	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych niezabezpieczonych – maksymalnie 1,00% portfela DEK	1
9.	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych o zmiennych stopach procentowych ustalanych w oparciu o rynkowe stopy procentowe WIBOR 12M – maksymalnie 100,00% portfela DEK	100
10.	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na warunkach niestandardowych – maksymalnie 5,00% portfela DEK	5

11. – limity stosowane w EKZH:

wg celu kredytowania:

	<i>LIMITY:</i>
zakup nieruchomości	35,00%
budowa	45,00%
inne cele związane z finansowaniem nieruchomości (remont, modernizacja, przebudowa, wykończenie i adaptacja)	20,00%
pozostałe cele, nie związane z finansowaniem nieruchomości	45,00%

wg rodzaju produktu:

	<i>LIMITY:</i>
gwarancje i poręczenia	2,00%
kredyty w rachunku bieżącym	15,00%
kredyty konsumenckie	3,00%
kredyty ratalne (łącznie - AGD i samochody)	1,00%
kredyty mieszkaniowe	40,00%
kredyty na kolektory	1,00%
kredyty inwestycyjne preferencyjne	25,00%
kredyty inwestycyjne komercyjne	60,00%
kredyty obrotowe preferencyjne	10,00%
kredyty obrotowe komercyjne	20,00%

W roku 2019 w obszarze polityki kredytowej i zasad zarządzania ryzykiem kredytowym, działania Banku Spółdzielczego w Mszczonowie realizowane były poprzez dywersyfikację ryzyka

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

(określenie i przestrzeganie zaangażowań) oraz monitorowania portfela kredytowego. Zarządzanie to koncentrowało się na optymalnym zabezpieczeniu Banku przed nadmiernym ryzykiem w odniesieniu do pojedynczego kredytu i łącznego zaangażowania kredytowego oraz stosowania odpowiednich procedur kredytowych w zakresie:

- badania wiarygodności i zdolności kredytowej klienta,
- ustalania adekwatnego zabezpieczenia kredytów,
- bieżącego monitoringu kredytowego,
- windykacji należności przy wykorzystaniu instrumentów dostępnych w ramach obowiązujących przepisów prawa.

Bank nie korzysta z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).

2. Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- a) na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce,
- b) na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych,

w oparciu o:

- „mapę ryzyka operacyjnego”,
- testy warunków skrajnych,
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
- samoocenę ryzyka,

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
- c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
- d) transferowanie ryzyka,
- e) stosowanie planów ciągłości działania.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

Fluktuacja pracowników	Max 10%
Fluktuacja pracowników na stanowiskach kierowniczych	Max 13%
Wartość sumy bilansowej	Max 215.000.000

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

Zmiana sumy bilansowej na 1 pracownika	Max. 4.700.000
Liczba placówek	Max. 6
Ilość operacji kasowych	Max. 35.000
Ilość nowych rachunków - kredyty	Max. 30
Ilość nowych rachunków - rachunki	Max. 50
Ilość nowych rachunków - depozyty	Max. 50

3. Ryzyko płynności (opisane również szerzej w części XIII)

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

- a) płynności bieżącej,
- b) płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- c) 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:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- c) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- d) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	powyżej 1 roku	powyżej 2 lat	powyżej 5 lat	powyżej 10 lat	powyżej 20 lat
Limit	Min 1,00	Min 1,00	Min 1,00	Min 1,00	Max 1,00	Max 1,00	Max 1,00	Max 1,00	Max 1,00

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

Podstawowymi limitami, są następujące limity regulacyjne:

- 1) nadzorcze miary płynności;
- 2) limit wskaźnika LCR wynoszący 100% *(nie mniej niż wartość ostrzegawcza określona w Awaryjnym Planie Płynności)*;
- 3) limit wskaźnika NSFR wynoszący 111% *(nie mniej niż wartość ostrzegawcza określona w Awaryjnym Planie Płynności)*.

Dodatkowe limity wewnętrzne:

- 1) udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej – maksimum 10%;
- 2) udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej – maksimum 35%;
- 3) udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały – minimum 105%;
- 4) aktywa nieobciążone powiększone o zobowiązania pozabilansowe otrzymane / pasywa niestabilne – minimum 100%;
pasywa stabilne + fundusze własne / kredyty + majątek trwały – minimum 95%;

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym obejmowało gospodarowanie nadwyżkami finansowymi oraz utrzymywanie płynności Banku poprzez efektywne zarządzanie aktywami i pasywami i pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem było zabezpieczenie potrzeb płynnościowych i zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń międzybankowych. Pomiar ryzyka przeprowadzany był poprzez badanie luki niedopasowania aktywów i pasywów.

4. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

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.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

Lp.	LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ (przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.)	Limit
1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	25,0%
2	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	10,0%
3	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	2,0%
4	Limit maksymalnego udziału sumy luk w przedziałach przeszacowania powyżej 12 miesięcy w relacji do funduszy własnych	10,0%
DODATKOWE LIMITY NIEWYMAGANE (przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 p.b. w odniesieniu do funduszy własnych)		
1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	15,0%
2	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	20,0%

Celem polityki Banku w 2019 r. w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej było dążenie do minimalizacji ryzyka związanego z potencjalną możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych, które w konsekwencji mogą wpływać negatywnie na sytuację finansową Banku Spółdzielczego, a także utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego za zmiany rynkowych stóp procentowych, utrzymanie marży odsetkowej na poziomie przyjętym w planie finansowym. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentrowało się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym.

Powstanie ryzyka stopy procentowej związane jest ze strukturą aktywów i pasywów: niedopasowaniem produktów po stronie aktywnej i pasywnej pod względem ich zapadalności / wymagalności, stosowanym rodzajem stóp referencyjnych takich jak: stopa redyskonta weksli, stawki WIBID, WIBOR, co w konsekwencji powoduje powstanie luki niedopasowania oraz generuje ryzyko bazowe uwzględniające nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów. Powyższe czynniki mają istotny wpływ na zmianę wyniku odsetkowego Banku.

5. 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:

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

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

W obszarze ryzyka walutowego Bank stosuje następujące limity:

L.p.	Rodzaj limitu:	Limit %
1.	na indywidualną pozycję walutową EUR	1,00
2.	na indywidualną pozycję walutową USD	1,00
3.	całkowita pozycja walutowa	2,00

6. Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

- a) wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
- b) szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
- c) ocenę współczynników kapitałowych,
- d) ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- e) dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

- a) utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- b) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

Bank stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka:</i>	<i>limit - wartość % w stosunku do funduszy własnych:</i>
ryzyko kredytowe	63,00%
regulacyjny wymóg kapitałowy	51,00%
dodatkowy wymóg kapitałowy	12,00%
ryzyko operacyjne	6,00%
regulacyjny wymóg kapitałowy	6,00%
dodatkowy wymóg kapitałowy	0,00%
ryzyko walutowe	2,00%
regulacyjny wymóg kapitałowy	0,00%
dodatkowy wymóg kapitałowy	2,00%
ryzyko koncentracji	1,00%
ryzyko płynności	1,00%

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	6,00%
ryzyko kapitałowe	1,00%

7. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudnomierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

- 1) oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego);
- 2) oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

Rodzaj ryzyka	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	43,62
Ryzyko operacyjne	5,30
Ryzyko stopy procentowej w księdze banku	2,96

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Poszczególni członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku sprawują następującą ilość funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu:

	<i>Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu</i>	<i>Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu</i>
Członek Zarządu 1	0	1
Członek Rady Nadzorczej 1	0	1
Członek Rady Nadzorczej 2	0	1

6. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedności

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

Bank Spółdzielczy w Mszczonowie informuje, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Zarząd

Polityka wyboru:

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd Banku składa się od 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób w tym Prezesa, Wiceprezes (a/ów) i Członków Zarządu.
3. Liczba członków Zarządu posiadających mandaty w danym czasie musi odpowiadać liczbie członków Zarządu określonej w strukturze organizacyjnej.
4. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.
5. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
6. Członkowie Zarządu powinni posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.
7. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady w ramach Procedury oceny kwalifikacji członka Zarządu.
8. Rada niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Rada informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

Odpowiedzialność:

1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:
 - 1) Opracowywanie projektów planów działalności Banku,
 - 2) Realizowanie zatwierdzonych planów finansowych i działalności społecznej i kulturalnej,
 - 3) Podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku,
 - 4) Podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,
 - 5) Określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku,
 - 6) Podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania podstawowych jednostek organizacyjnych Banku,
 - 7) Zwoływanie Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,
 - 8) Przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady, Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli,
 - 9) Wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady,

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

- 10) Składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie, Zebraniu Przedstawicieli i Zebraniom Grup Członkowskich,
- 11) Zgłaszanie do krajowego rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku,
- 12) Uchwalanie regulaminu organizacyjnego,
- 13) Uchwalanie regulaminu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

Prezes Zarządu:

- 1) Odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku,
- 2) Przewodniczy Zarządowi Banku,
- 3) Wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
- 4) Bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórek kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
- 5) Koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności,
- 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.

Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu Banku, należy powiadamianie Rady o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.

Rada Nadzorcza

Polityka wyboru:

1. Rada sprawuje kontrole i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad systemem zarządzania.
2. Rada składa się od 5 (pięciu) do 12 (dwunastu) osób.
3. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, z wyłączeniem członków będących pracownikami Banku.
4. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku wskazana przez osobę prawną.
5. Kadencja Rady trwa 4 lata.
6. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.
7. Członków Rady wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez Przedstawicieli.
8. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli na którym dokonano wyboru w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia odbycia zebrania Przedstawicieli dokonującego wyboru członków Rady.
9. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady w trakcie kadencji, uzupełnienie liczbowego składu Rady następuje poprzez przeprowadzenie wyborów uzupełniających.

Odpowiedzialność:

1. Do kompetencji Rady należy:
 - 1) Uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
 - 2) Ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

- 3) Ustalenie liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie za zasadach określonych w Statucie,
 - 4) Uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
 - 5) Powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu,
 - 6) Uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
 - 7) Zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku,
 - 8) Wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
 - 9) Dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
 - 10) Nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
 - a) Badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
 - b) Analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
 - c) Określenie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
 - d) Dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - e) Kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków, organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
 - f) Dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
 - 11) Podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
 - 12) Podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
 - 13) Rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu,
 - 14) Składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
 - 15) Podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach,
 - 16) Podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
 - 17) Wybór delegata na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości.
 - 18) uchwalanie regulacji dot. oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
 - 19) dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu,
 - 20) przedstawienie Zebraniu Przedstawicieli wniosków po lustracyjnych,
 - 21) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
 - 22) wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
 - 23) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 24) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 25) przyjęcie Regulaminu Wykonywania Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB i Zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB,
 - 26) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania.
2. Rada corocznie składa Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku funkcjonują następujące komitety, pełniące rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem:

- Komitet Kredytowy, który spotyka się w miarę potrzeb. W 2019 roku odbyło się 27 protokołowanych posiedzeń Komitetu kredytowego.

8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka, w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają 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.

Co do zasady raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

III. Fundusze własne

1. Budowa funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	432.151,39
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	13.666.381,26
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	200.000,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	14.298.532,65
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-5.331,51

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	-5.331,51
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-14.178,00
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-19.509,51
29	Kapitał podstawowy Tier I	14.279.023,14
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane aż do emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał	14.279.023,14

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

	dodatkowy Tier I)	
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
58	Kapitał Tier II	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	14.279.023,14
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	60.416.170,35
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,22% Współczynnik CET I
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,22% Współczynnik Tier I
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,22% Współczynnik TCR
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 wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9,375%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1,875%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,22%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji*

2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

Podstawowe funkcje funduszy własnych to finansowanie działalności i zapewnienie rozwoju lub zabezpieczenie na wypadek ewentualnych strat. Wielkość funduszy własnych wyznacza poziom stabilności finansowej Banku, a tym samym stopień bezpieczeństwa jego działalności i stopień zaufania Klientów do Banku.

W związku z wejściem w życie, zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizacją przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2019 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:
Fundusze własne, w tym:	14 279 023,14 zł
Kapitał Tier I, w tym	14 279 023,14 zł
Kapitał podstawowy Tier I	14 279 023,14 zł
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	60 416.170,35 zł.
z tytułu ryzyka kredytowego	50 950.213,47 zł.
z tytułu ryzyka walutowego	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	9.465.956,88 zł.
Łączny współczynnik kapitałowy	22,22 %
Współczynnik kapitału Tier I	22,22 %
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,22 %

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności ujmują się z podziałem na kapitały podstawowe Tier 1, fundusz udziałowy, kapitały rezerwowe oraz fundusz ogólnego ryzyka.

Bank zgodnie z art. 127 ustawy Prawo bankowe i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., utrzymywał na koniec 2019 r. fundusze własne na poziomie 14 279 023,14 zł., pozwalającym pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Kapitał rezerwowy, utworzony z funduszu zasobowego i rezerwowego, stanowi najistotniejszą pozycję funduszy własnych Banku. Tworzony jest z wpłat wpisowego przez nowych członków Banku oraz części nadwyżki bilansowej. Według stanu na 31.12.2019 r. stanowił kwotę 13.666.381,26 zł.

Fundusz udziałowy tworzony jest z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej. Na koniec roku 2019 fundusz udziałowy wynosił 432 151,39 zł. Jednostkowa wartość nominalna jednego udziału członkowskiego wynosi 100,00 zł

Fundusz rezerwowy tworzony jest z części nadwyżki bilansowej i wyniósł 154.000,00 zł. na dzień 31.12.2019 r.

Pozycją pomniejszającą fundusze własne podstawowe są wartości niematerialne i prawne według wartości bilansowej w kwocie 14.178,00 zł.

Według interpretacji wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, wartość utworzonych, w bieżącym roku obrotowym, rezerw celowych pomniejsza kapitał podstawowy Tier 1. Na koniec 2019r. poza zmniejszeniem funduszu udziałowego o wypowiedziane udziały, zmniejszeniu uległy kapitały o kwotę 5.331,51 zł z tytułu utworzonych w 2019r. rezerw celowych oraz odpisów aktualizacyjnych.

3. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier i kapitału Tier II zgodnie z poniższym wzorem

Bank Spółdzielczy w Mszczonowie nie posiada tego typu instrumentów.

IV. Wymogi kapitałowe

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:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- c) walutowego, w oparciu o metodę de mini mis.

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

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, dodatkowych wymogów kapitałowych oraz 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 utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 80%.

Na datę informacji relacja wynosiła 51,88%.

W 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

2. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł bilansowe + pozabilansowe</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	365	29
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	17 338	1 387
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		
ekspozycje wobec instytucji		
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 513	121
ekspozycje detaliczne	9 675	774
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	22 390	1 792
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	238	19
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania		
ekspozycje kapitałowe	1 805	144
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		
inne pozycje	1 462	117
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		4 383

3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

Ryzyko	Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł
• kredytowe	4.383
• operacyjne	757
• walutowe	0
RAZEM	5.140

V. Ryzyko kredytowe

1. Definicja dla należności przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

Należności przeterminowane rozumiane są jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w umownym terminie spłaty (raty lub całej należności). Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

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

po uwzględnieniu pomniejszych podstawy naliczania rezerw i odpisów.

2. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>wartość tys. zł</i>	<i>Czy kategoria jest istotna tak/nie</i>
wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	86.444	TAK
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	42.476	NIE
ekspozycje detaliczne	7.202	NIE
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	30.184	NIE
których dotyczy niewykonanie zobowiązania	915	NIE

przy czym przyjmuje, że kategorie ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne kategorie ekspozycji.

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na regiony geograficzne, gdyż prowadzi działalność na obszarze województwa mazowieckiego i trzech powiatów województwa łódzkiego. Bank w swoich analizach przyjmuje jeden obszar geograficzny.

4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej wobec konsumentów):

Branża:	Wartość tys. zł.	Czy branża jest istotna tak/nie
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo, rybactwo	8 924	NIE
Hotele, restauracje	3 210	NIE
Handel hurtowy i detaliczny	2 187	NIE
Transport	2 221	NIE
Działalność usługowa	1 155	NIE
Budownictwo	10	NIE
Opieka zdrowotna	0,00	NIE
Pozostałe i działalność gdzie indziej nie sklasyfikowana	9 565	NIE
Administracja publiczna i obrona narodowa	87 590	TAK

przy czym przyjmuje się, że branża, która stanowi przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych jest istotna.

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość tys. zł</i>
do 1 miesiąca	1.285
1 – 3 miesiące	3.205
3 – 6 miesięcy	3.892
6 – 12 miesięcy	9.626
1 rok – 2 lat	16.714
2 lata – 5 lat	44.459
5 lat – 10 lat	35.101
10 lat – 20 lat	14.308
powyżej 20 lat	330

6. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla istotnych branż przedstawia się następująco:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Poniżej standardu</i>	<i>wątpliwe</i>	<i>Stracone</i>
<i>Istotna branża</i>			
Administracja publiczna i obrona narodowa	0	0	0
<i>Wszystkie ekspozycje zagrożone</i>			
Wartość bilansowa	54	0	861

7. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym (w tys. zł.)

<i>Kategoria</i>	<i>Saldo początkowe</i>		<i>Saldo końcowe</i>	
	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>
<i>Poniżej standardu</i>	0	0	11	0
<i>Wątpliwe</i>	28	0	0	0
<i>Stracone</i>	568	87	628	52

VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

- 1) tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych</i> <i>tys. zł</i>
Hipoteka na nieruchomości	233

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank nie korzysta z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem.

VIII. Ryzyko rynkowe

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 0,00 tys. zł.

IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 757 tys. zł.

W 2019r. w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie suma strat operacyjnych (potencjalnych) wyniosła 4.332 zł.

Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku tj. produkty, procesy i systemy. System zarządzania ryzykiem operacyjnym uregulowania wewnętrzne opisujące proces zarządzania ryzykiem, informacje o incydentach i zdarzeniach zaistniałych w obszarze tego ryzyka, podejmowanie działań ograniczających to ryzyko, kontrola wewnętrzna.

X. Ekspozycje kapitałowe

Ekspozycje kapitałowe wedle zamiaru ich nabycia oraz opis stosowanych metod wycen i zasad rachunkowości dla tych ekspozycji:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Kwota zakupiona ze względu na:</i> • <i>zyski kapitałowe</i> • <i>zamiar strategiczny</i>	<i>Zasady wyceny</i>
akcje SGB-Banku S.A.	zamiar strategiczny	wyceniane wg wartości bilansowej

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

Aktywa finansowe w formie posiadanych akcji w innych podmiotach finansowych zaliczone zostały do aktywów trwałych i wycenione według ceny nabycia skorygowanej o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Docelowo Bank Spółdzielczy w Mszczonowie oczekuje zysków kapitałowych z wniesionych akcji.

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa</i>	<i>Wartość godziwa</i>
akcje SGB-Banku S.A.	1.397.076,00	1.397.076,00

Ponadto Bank Spółdzielczy w Mszczonowie posiada 3.540 sztuk akcji serii „H” Banku Polskiej Spółdzielczości o łącznej wartości 8 319,00 zł.

W bilansie Banku w roku obrotowym 2019 nie wystąpiły ekspozycje kapitałowe zaliczane do portfela handlowego.

XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

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 stopy referencyjne.

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 3,37% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o: 490 tys. zł.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału do 13.789 tys. zł.

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Zasady ustalania wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zostały zawarte w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie” wprowadzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 39/RN/2017 z dnia 08.12.2017 r.

Celem Polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem tak, by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczanie konfliktu interesów.

„Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie” opracowana została z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 29 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Zasada proporcjonalności wynika z preambuły (66) dyrektywy CRD IV- „*Aby zagwarantować uwzględnienie kształtu polityki wynagrodzeń w systemie zarządzania ryzykiem w instytucji, organ zarządzający powinien przyjmować obowiązującą politykę wynagrodzeń i dokonywać jej okresowego przeglądu. Przepisy niniejszej dyrektywy w zakresie wynagrodzeń powinny odzwierciedlać różnice między poszczególnymi rodzajami instytucji w sposób proporcjonalny, z uwzględnieniem ich wielkości, struktury wewnętrznej oraz charakteru, zakresu i złożoności ich działalności. W szczególności nieproporcjonalne byłoby nakładanie na niektóre rodzaje firm inwestycyjnych obowiązku przestrzegania wszystkich tych zasad.*” Również w Wytycznych EBA z 2016 r. dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, gdzie wskazano w części 4. *Proporcjonalność w pkt. 82 „W konsekwencji duże (w tym istotne) i bardziej złożone instytucje i grupy powinny stosować bardziej kompleksową politykę wynagrodzeń i metody mierzenia ryzyka, natomiast małe i mniej złożone instytucje i grupy mogą stosować prostszą politykę wynagrodzeń i metody.*”

Realizując zapisy zawarte w Uchwale nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku w sprawie „Szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku”, Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa na istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L 167 z 6.06.2014 r., z późn. zm.), Rada Nadzorcza dokonuje oceny obowiązującego w Banku Spółdzielczym, systemu wynagradzania. Stwierdzono, że brak w nim elementów zachęcających pracowników do podejmowania nadmiernego ryzyka. W Banku nie funkcjonuje system wynagradzania oparty na zmiennych składnikach wynagradzania w rozumieniu Uchwały i Rozporządzenia.

Bank realizując zapisy Uchwały i stosując wskazaną w niej zasadę proporcjonalności wprowadził „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie” w ograniczonym zakresie, korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń.

Bank Spółdzielczy w Mszczonowie nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności. Z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym ustalił, iż Polityka dotyczyć będzie członków Zarządu Banku, ponieważ ich działania w sposób istotny oddziałują na aktywa i zobowiązania Banku i mają istotny wpływ na profil ryzyka.

Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie:

- 1) zysku netto nie niższym niż **90 %** zaplanowanego poziomu;
- 2) zwrotu z aktywów (ROA brutto) nie niższym **niż 90 %** zaplanowanego poziomu;
- 3) utrzymaniu wskaźnika należności zagrożonych, wyrażonego udziałem kredytów zagrożonych

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż poziom limitu tego wskaźnika, przyjętego w Strategii zarządzania ryzyka;

- 4) współczynnika wypłacalności nie niższym niż jego minimalny poziom, określony w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego,
- 5) utrzymaniu wskaźnika płynności LCR na poziomie nie niższym niż wymóg regulacyjny wymagany na poziomie indywidualnym,

W przypadku kryteriów określonych powyżej 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.

Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych powyżej oraz dodatkowo w przypadku spełnienia indywidualnych zadań przypisanych dla poszczególnych członków Zarządu:

- 1) Prezes Zarządu: realizacji przyjętej strategii (kierunków działania);
- 2) Zastępca Prezesa Zarządu ds. handlowych: realizacja wskaźnika jakości portfela kredytowego.
- 3) Zastępca Prezesa Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych: realizacja planu finansowego i wskaźników rentowności.

Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku.

Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości 10% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 10% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.

Na podstawie przeprowadzonej oceny i w przypadku oceny pozytywnej Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu.

W 2019 roku wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze stanowiło wynagrodzenie stałe, tj. wynagrodzenie zasadnicze. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych.

Na wynagrodzenie zmienne – premię regulaminową roczną tworzona była miesięcznie rezerwa.

Zbiorne informacje na temat wynagrodzeń Zarządu:

1. wartość wynagrodzeń za rok 2019 dla 3 osób wchodzących w skład Zarządu wynosi:

1) wynagrodzenie stałe:

a) wynagrodzenie zasadnicze: 342 425,80 zł;

2) wynagrodzenie zmienne:

a) premia: 34 242,58 zł;

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

- b) wynagrodzenie z odroczoną wypłatą: 0,00 zł;
- c) płatności związane z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia: 0,00 zł;
- d) nagrody jubileuszowe i inne: 0,00 zł.

Członkowie Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, posiadają kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostają z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.

XIII. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności (jak opisano w części II.2) zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - Zespół księgowości, rozliczeń i sprawozdawczości, tj. komórka zarządzania „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - placówki Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego, komórka monitorowania ryzyka – Zespół Zarządzania Ryzykiem odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku funkcjonuje Zespół Zarządzania Ryzykami, który w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- 1) proponuje poziom limitów,
- 2) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku,
- 3) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku,
- 4) ocenia poziom ryzyka płynności Banku.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% 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,

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

- 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.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys. zł.</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	6.000

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej	124,32%	100%
Wskaźnik LCR	1,3787	100%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	12.767	17.605	19.401	25.894
Wpływy środków pieniężnych netto	18.794	22.904	25.074	29.352
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	1,1520	1,0258	1,1476	1,3787

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

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka prosta (z pozabilansem)	17.098	-1.031	-7.279
Luka skumulowana (z pozabilansem)	22.727	21.695	14.417

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

w tys. zł.

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0	w ciągu 1 dnia
otwarty niewykorzystany limit kredytu rewolwingowego w Banku Zrzeszającym	0	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	62.552	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	161.117	w sytuacji awaryjnej

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

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów 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 niepłynnych,
- 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;

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

- 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 utrzymywania 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,

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

- 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 przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) 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.

XIV. Dźwignia finansowa

Ujawnianie informacji jakościowych:

opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.

Definicja ekonomiczna dźwigni finansowej oznacza zwiększenie udziału długu w finansowaniu działalności w celu zwiększenia oczekiwanej stopy zwrotu z kapitału własnego.

Definicja dźwigni finansowej zgodnie z CRD IV oznacza względną wielkość posiadanych przez instytucję aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, uwzględniając zobowiązania z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, ale z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji instytucji, w stosunku do funduszy własnych tej instytucji.

Wskaźnik dźwigni obliczany jako iloraz kapitału podstawowego TIER 1 i całkowitej ekspozycji stanowiącej sumę wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów bilansowych i pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier 1.

Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2019r. dla Banku Spółdzielczego w Mszczonowie wynosił 6,76%.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych. Zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego.

W celu wykorzystania wskaźnika dźwigni jako czynnika antycyklicznego, czyli przeciwdziałającego nadmiernemu budowaniu aktywów w czasie dobrej koniunktury, należy limitować wskaźnik dźwigni w czasie dobrej koniunktury.

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej

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

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	209.889.353
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	
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)	
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)	-14.178
7	Inne korekty	-57.787
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	209.817.388

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w
--	--	---

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

		sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	209.817.388
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	209.817.388
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
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	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	0
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
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-	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem	

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

14a	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-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	0
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	3.689.410
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-2.359.250
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	1.330.160
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	-14.178
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	14.279.023
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	211.133.370
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,76
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
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 wyłącznych) w tym:	209.817.388
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	10.929.577
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	86.491.753
EU-7	Instytucje	63.626.912
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	25.872.636
EU-9	Ekspozycje detaliczne	14.183.999
EU-10	Przedsiębiorstwa	1.689.320
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	237.792
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	6.785.399

XV. Ekspozycje restrukturyzowane i nieobsługiwane

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych dotyczą w szczególności:

- 1) jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych;
 - Klient, którego ekspozycja kredytowa jest restrukturyzowana jest w sytuacji normalnej;
- 2) jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania;
- 3) ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych wraz z powiązanymi rezerwami;
- 4) zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne;
 - Bank nie posiada aktywów przejętych.

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				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		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1	Kredyty i zaliczki								
2	Banki centralne								
3	Instytucje rządowe								
4	Instytucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
7	Gospodarstwa domowe	678.399							
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie	678.399							

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

Tabela 2: 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 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	192.672.257	192.672.257										
2	Banki centralne	9.999.166	9.999.166										
3	Instytucje rządowe	86.491.753	86.491.753										
4	Instytucje kredytowe	64.946.997	64.946.997										
5	Inne instytucje finansowe												
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3.251.938	3.251.938										
7	W tym MSP	3.251.938	3.251.938										

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

8	Gospodarstwa domowe	37.606.205	37.606.205			53 919	61	132 094	745 814	34 888			966 776
9	Dłużne papiery wartościowe	402.878	402.878										
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												

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie	202.698.937	202.698.937			53 919	61	132 094	745 814	34 888			966 776

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 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 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	192.672.257														
2	Banki centralne	9.999.166														
3	Instytucje rządowe	86 491 753														
4	Instytucje kredytowe	64.946.997														

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

5	Inne instytucje finansowe													
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 251 938												
7	W tym MŚP	3 251 938												
8	Gospodarstwa domowe	37.606.205			966 776		36.985		679.990					276 010
9	Dłużne papiery wartościowe	402.878												
10	Banki centralne													
11	Instytucje rządowe													
12	Instytucje kredytowe													
13	Inne instytucje finansowe													
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
15	Ekspozycje pozabilansowe													
16	Banki centralne													
17	Instytucje													

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

	rzadowe														
18	Instytucje kredytowe														
19	Inne instytucje finansowe														
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe														
21	Gospodarstwa domowe														
22	Łącznie	202.698.937			966 776			36.985			679.990				276 010

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	Nieruchomości mieszkalne		
4	Nieruchomości komercyjne		
5	Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)		
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne		
7	Pozostałe		
8	Łącznie		

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

XVI. Kontrola wewnętrzna

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 4) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 5) komórka do spraw zgodności,
 - 6) niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
 2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
 3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.
-
1. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

2. Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.
3. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka ds. testowania pionowego oraz komórka do spraw zgodności.

XVII. Aktywa obciążone / nieobciążone

Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Formularz A – Aktywa /w tys. zł./					
		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku			209.856	
030	Instrumenty udziałowe			1.397	
040	Dłużne papiery wartościowe			10.402	
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			10.402	
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
120	Inne aktywa				
Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane					
		<i>Wartość obciążonych</i>	<i>godziwa zabezpieczeń</i>	<i>Wartość zabezpieczeń</i>	<i>godziwa otrzymanych</i>

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

		<i>otrzymanych wyemitowanych dłużnych wartościowych</i>	<i>lub własnych papierów</i>	<i>lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>
		010		040
13 0	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank			
14 0	Kredyty na żądanie			
15 0	Instrumenty udziałowe			
16 0	Dłużne papiery wartościowe			
17 0	w tym: obligacje zabezpieczone			
18 0	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami			
19 0	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych			
20 0	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			
21 0	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe			
22 0	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			
23 0	Inne zabezpieczenia otrzymane			
24 0	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS			
25 0	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem			
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania				

BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZCZONOWIE

		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
01 0	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			
n.d.			

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mszczonowie oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Mszczonowie na dzień 31.12.2019r., dają pewność, że stosowane w Banku systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Mszczonów, dnia 28 maja 2020r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mszczonowie

Bernard Banasiak – Prezes Zarządu Banku

Małgorzata Wojtczak – Zastępca Prezesa Zarządu Banku

Elżbieta Dąbrowska – Zastępca Prezesa Zarządu Banku