

MAZURSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W GIŻYCKU

**Ujawnienie informacji Mazurskiego Banku Spółdzielczego
wg stanu na dzień 31 grudnia 2021r.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu

Giżycko, 2022r.

SPIS TREŚCI:

I.	Wstęp
II.	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem.....
III.	Zakres stosowania.....
IV.	Fundusze własne.....
V.	Wymogi kapitałowe.....
VI.	Ekspozycja na ryzyko kontrahenta.....
VII.	Bufory kapitałowe.....
VIII.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego.....
IX.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....
X.	Aktywa wolne od obciążeń.....
XI.	Korzystanie z ECAI.....
XII.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe.....
XIII.	Ekspozycja na ryzyko operacyjne.....
XIV.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....
XV.	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.....
XVI.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne.....
XVII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń.....
XVIII.	Dźwignia finansowa.....
XIX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....
XX.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego.....
XXI.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....
XXII.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka kredytowego.....
XXIII.	Informacja o kredytach nieobsługiwanych

I. Wstęp

1. Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku zgodnie z wymogami określonymi Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na dzień 31 grudnia 2021r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) *nie stosuje* pominięcia informacji uznanych za nieistotne – informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - 2) *nie stosuje* pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
3. Wszelkie dane liczbowe podane zostały w tysiącach złotych.

II. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku na lata 2021-2023” przyjętą przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnętrznych lub w otoczeniu Banku.
2. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku” jest powiązana również z innymi regulacjami wewnętrznymi o charakterze strategicznym, np. Planem ekonomiczno-finansowym, a także z politykami i procedurami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku.
3. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku” zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny akceptowalny, poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko umieszczono jako wskaźniki ilościowe (limity wewnętrzne) w procedurach zarządzania ryzykami.
5. Informacja dotycząca art. 435 ust. 1 lit. a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka, struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym zakresie w tym względzie, zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka, strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku Nr 1 do niniejszego dokumentu.

6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust. 1 lit. e zawarte są w Załączniku Nr 2.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1 lit. f, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe i dotyczące ryzyka zawarta jest w Załączniku Nr 3.
8. W zakresie art. 435 ust. 2 Bank informuje że:
 - 1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w Organie Banku (odpowiednio w Zarządzie lub Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów;
 - 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając zgodnie ze „Statutem Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku”, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny wstępnej i następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku”. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze „Statutem Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku”, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, jak również dokonuje oceny uprzedniej i następczej zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku”.
 - 3) Bank z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej.
 - 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu do spraw ryzyka. Rolę Komitetu Audytu pełni Rada Nadzorcza.
 - 5) Przepływ informacji dotyczący ryzyka kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku”, definiując: częstotliwość, zakres i odbiorców sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowany do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

III. Zakres stosowania

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. Fundusze własne

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2021 roku wyniosły 18 303 tys. zł i składały się z kapitału podstawowego Tier I w wysokości 18 303 tys. zł

Poniżej przedstawiono strukturę funduszy własnych, wyliczonych zgodnie z rozporządzeniem CRR. Przedstawiona struktura funduszy własnych została opracowana w oparciu o załącznik VI do Rozporządzenia 1423/2013 stanowiący wzór ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym. Pozycje wzoru ograniczono do pozycji niezerowych, występujących w Banku.

Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2021r.

		(A) Kwota w dniu ujawnienia	(B) Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	(C) Kwoty ujęte przed przyjęciem Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	16 654	art. 26 ust. 1	16 654
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 389	art. 26 ust. 1 lit. f)	1 389
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane aż do emisji przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	469	art. 486 ust. 2	469
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	17 095		17 101
8	Wartości niematerialne i prawne	- 18	Art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37	-
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	165	art. 467 i 468	-
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji	- 944	Art. 36ust.1 lit. j)	-
29	Kapitał podstawowy Tier I	18 303		17 101
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	400	art. 62 lit. c) i d)	-
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	400		-
58	Kapitał Tier II	400		-
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	18 303		17 101
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	102 375		102 375
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,00	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	18,76
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,00	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465	18,76
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,00	art. 92 ust. 2 lit. c)	18,76

V. Wymogi kapitałowe

1. Skrótowy opis metody stosowanej przez instytucję do oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań.

Bank w ramach oceny procesu adekwatności kapitałowej określa mapę ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk. Za ryzyka istotne w Banku uznano:

- ryzyko kredytowe (w tym rezydualne, koncentracji, ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzyko pojedynczej transakcji),
- rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej, rozumiane jako walutowe oraz stopy procentowej w księdze bankowej,
- operacyjne (w tym braku zgodności, outsourcingu, kadrowe, systemów informatycznych),

- d) płynności, w tym nadmiernej dźwigni finansowej,
- e) kapitałowe (utrata reputacji), będącej pochodną ww. ryzyk,
- f) wyniku finansowego (w tym biznesowe),
- g) wystąpienia warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej.

Minimalne wymogi kapitałowe w Banku obejmują:

- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, wyliczany metodą standardową,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe,
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym (o ile Bank nie pomniejsza funduszy własnych z tytułu przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym),
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – obliczany metodą wskaźnika bazowego,
- wymóg z tytułu przekroczenia limitów dużych ekspozycji w portfelu handlowym.

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE, nie ujęte powyżej, tj.:

- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności,
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, w tym:
 - a. ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego,
 - b. krzywej dochodowości,
 - c. opcji klienta,
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji kredytów,
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

W procesie szacowania wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.

Wewnętrzna ocena potrzeb kapitału wewnętrznego na dzień 31 grudnia 2021r.

Rodzaj ryzyka	Wymagany kapitał
Kredytowe	6730
Operacyjne	975
rynkowe (walutowe)	0
przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	0
przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0
Minimalne wymogi kapitałowe	7705
kredytowe	1671
stopy procentowej	0
operacyjne	0
płynności	0
koncentracji kredytowej	0
wyniku finansowego	95
Łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych	7800

Kapitał Tier I	18303
Nadwyżka (+) niedobór (-) funduszy własnych	10598
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	19,00
Współczynnik kapitałowy Tier I [%]	19,00
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]	18,77

2. **Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE**

Nie dotyczy

3. **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112**

L.p.	Klasa ekspozycji kredytowych – wartość bilansowa	Wymóg kapitałowy w tys.zł
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	54
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	657
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	11
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	0
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	561
8.	Ekspozycje detaliczne	1 853
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 488
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	268
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	222
12.	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0
13.	Pozycje sekurytyzacyjne	0
14.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorców o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0
15.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0
16.	Ekspozycje kapitałowe	150
17.	Inne ekspozycje	466
	Razem ekspozycje bilansowe	6730
	Klasa ekspozycji kredytowych – wartość pozabilansowa	
1.	Waga ryzyka produktu 0%	0
2.	Waga ryzyka produktu 20%	15
3.	Waga ryzyka produktu 50%	139
4.	Waga ryzyka produktu 100%	0
	Razem ekspozycje pozabilansowe	154
	Wymóg kapitałowy od łącznej sumy ekspozycji	6 884

4. **Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust.3 lit. b) i c)**

l.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c – ryzyko walutowe	nie dotyczy

VI. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31.12.2021r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VII. Bufory kapitałowe

Na dzień 31.12.2021r. Bank posiadał wysokość kapitałów pozwalającą na przestrzeganie wymogów w zakresie buforów kapitałowych określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Wyszczególnienie	CET1	T1	TCR
Wskaźnik kapitałowy	4,50%	6,00%	8,00%
Bufor zabezpieczający	2,50%	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,00%	0,00%	0,00%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%	0,00%
Łączny wskaźnik kapitałowy z uwzględnieniem buforów	10,00%	11,50%	13,50%
Osiągnięte przez MBS w Giżycku wskaźniki kapitałowe na dzień 31.12.2020r.	19,00%	19,00%	19,00%

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Nie dotyczy.

IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Definicja pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) są to należności zaklasyfikowane do grupy podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwej i straconej, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Dla celów rachunkowości Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku przyjmuje, że należności przeterminowane obejmują wszystkie ekspozycje, dla których wystąpiło opóźnienie w spłacie kapitału i/lub odsetek w stosunku do terminu określonego w umowie.

W sytuacji, gdy kredytobiorca posiada kilka ekspozycji, ale tylko części z nich dotyczy niewykonanie zobowiązania, do tej klasy zaliczane są:

- a) tylko ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – w przypadku ekspozycji wobec klientów detalicznych;
- b) wszystkie ekspozycje kredytobiorcy – w przypadku pozostałych klientów.

2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

1. Bank przeprowadza klasyfikację należności i dokonuje podziału wszystkich należności i zobowiązań pozabilansowych na kategorie ryzyka:
 - a) należności normalne;
 - b) należności pod obserwacją;
 - c) należności zagrożone, w tym: poniżej standardu, wątpliwe i stracone.
2. Bank przeprowadza klasyfikację należności i dokonuje podziału wszystkich należności i zobowiązań pozabilansowych na podstawie:
 - a) terminowości spłaty kapitału lub odsetek;
 - b) sytuacji ekonomiczno – finansowej.
3. Przeglądy oraz klasyfikacje ekspozycji kredytowych Bank przeprowadza zgodnie z Instrukcją „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych” wg zasad o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

3. Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego wg stanu na 31-12-2021r., a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji przedstawiono poniżej:

L.p.	Kategoria ekspozycji kredytowych	Kwota ekspozycji (w tys. zł)	Średnia kwota ekspozycji (w tys. zł)
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	50 347	42 726
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	41 092	35 718
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	139	132
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	80 186	84 520
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 206	8 463
8.	Ekspozycje detaliczne	30 439	32 620
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	41 783	43 620
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 645	4 938
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	253	237

12.	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0	0
13.	Pozycje sekurytyzacyjne	0	0
14.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorców o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0
15.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0	4 358
16.	Ekspozycje kapitałowe	4 718	4 120
17.	Inne ekspozycje	12 633	13 107
Razem ekspozycje bilansowe		274 441	274 559
Klasa ekspozycji kredytowych – wartość pozabilansowych			
1.	Waga ryzyka produktu 0%	0	0
2.	Waga ryzyka produktu 20%	1 494	1 535
3.	Waga ryzyka produktu 50%	4 822	4 792
4.	Waga ryzyka produktu 100%	0	0
Razem ekspozycje pozabilansowe		6 316	6 327

4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Nie dotyczy, Bank prowadzi działalność lokalnie.

5. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji od MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach wg stanu na dzień 31.12.2021 roku (w tys. zł):

Kategoria ekspozycji	Sektor finansowy	Sektor rządowy i budżetowy	Sektor niefinansowy		Pozostałe
			Ogółem	w tym MŚP	
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	50 077	271			
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		41 092			
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		139			
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju					
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych					
Ekspozycje wobec instytucji	80 186				
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw			9 255	7 756	
Ekspozycje detaliczne			34 112	5 354	
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach			43 377	33 029	

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			4 645		
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	253				
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych					
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową					
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0				
Ekspozycje kapitałowe	4 718				
Inne pozycje					12 633
Razem:	135 234	41 502	91 389	46 139	12 633

6. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami.

Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi, szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.

7. Ekspozycje w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta.

Bank nie stosował podziału ekspozycji na istotne branże i typy kontrahenta.

8. Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych z podziałem na ważne obszary geograficzne.

Bank nie wyznaczał kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne, z uwagi na ograniczenia obszaru działalności do województwa Warmińsko-Mazurskiego.

9. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.

Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych oraz nierozliczone prowizje (ESP). Stan rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych na odsetki ogółem w 2021r. zmieniał się następująco:

- 1) Saldo początkowe = 2 387 tys. zł
- 2) Zwiększenia (odpisy na rezerwy, odpisy aktualizujące) = 823 tys. zł
- 3) Zmniejszenia rezerw (rozwiązanie rezerw, odpisów aktualizujących) = 204 tys. zł

4) Saldo końcowe = 3 006 tys. zł.

X. Aktywa wolne od obciążeń

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

2. Zgodnie z wytycznymi w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń EBA/GL/2014/03 z dnia 27 czerwca 2014r. Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku ujawnia informacje o obciążeniach aktywów wg stanu na dzień 31.12.2021r.:

Formularz A – Aktywa

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych (w tys. zł)	Wartość godziwa aktywów obciążonych (w tys. zł)	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń (w tys. zł)	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń (w tys. zł)
		010	040	060	090
010	Aktywa instytucji zgłaszającej	-		271 816	
030	Instrumenty kapitałowe (udziałowe)	-	-	2 458	2 458
040	Dłużne papiery wartościowe	-	-	66 087	66 087
120	Inne aktywa	-		203 371	

Formularz B – Zabezpieczenia otrzymane

		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych (w tys. zł)	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia (w tys. zł)
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą	-	257 039
150	Instrumenty kapitałowe	-	-
160	Dłużne papiery wartościowe	-	-
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	-	257 039
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	-	-

Formularz C – Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

nie dotyczy		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych (w tys. zł)	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS (w tys. zł)
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	-	-

nie dotyczy

XI. Korzystanie z ECAI

W ramach przyporządkowania ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI lub agencji do stopni jakości kredytowej określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 2, Bank stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen, opublikowany przez EUNB.

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. B	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c – ryzyko walutowe	nie dotyczy

XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021r. wynosi 975 tys. zł.
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021 roku podane są w poniższej tabeli (w tys. zł)

Kategoria	Strata brutto
	0
Razem	0

3. W 2021 roku nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.
4. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.

W razie konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników. Czynniki ryzyka operacyjnego mogą być zamierzone lub niezamierzone. W przypadku działań zamierzonych, takich jak np. napad, rabunek, kradzież informacji, wandalizm itp., kierownictwo Banku zmuszone jest powiadomić odpowiednie organy, w tym prokuratora. Organizacyjne metody ograniczania ryzyka utraty ciągłości pracy Banku to:

- 1) Stałe monitorowanie, pomiar i analiza poziomu ryzyka operacyjnego występującego w Banku.
- 2) Monitorowanie i analiza zagrożeń występowania sytuacji kryzysowych.
- 3) Podejmowanie działań mających na celu przeciwdziałanie skutkom sytuacji kryzysowych.
- 4) Wyznaczenie zakresu odpowiedzialności w zakresie podstawowych obszarów ryzyka operacyjnego w Banku.
- 5) Powołanie stałego, efektywnie działającego Zespołu zarządzania ryzykami i analiz.
- 6) Opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych.
- 7) Prowadzenie odpowiedniej polityki personalnej, w tym doboru i monitorowania kadr w Banku.
- 8) Dbłość o uniwersalizm pracowników oraz tworzenie efektywnego systemu zastępstw, ze szczególnym uwzględnieniem stanowisk kluczowych.
- 9) Prowadzenie szkoleń dla pracowników w zakresie różnych rodzajów ryzyk występujących w Banku.
- 10) Zapewnienie efektywnie działającego systemu kontroli wewnętrznej.

Programowe metody ograniczania ryzyka operacyjnego:

- 1) Dbłość o jakość i adekwatność oprogramowania wykorzystywanego na wszystkich stanowiskach w Banku do realizowanych zadań.
- 2) Ochrona przed dostępem osób nieuprawnionych, w tym klientów – stosowanie systemu autoryzacji, szyfrowania, kodowania itp.
- 3) Ochrona antyspamowa, antywirusowa, antywłamaniowa, antyszpiegowska (firewalle – ang. zapory).
- 4) Sporządzanie kopii zapasowych danych i oprogramowania bankowego.
- 5) Wykorzystywanie wyłącznie programów licencjonowanych.
- 6) Dbłość o kompletność dokumentacji eksploatacyjnej wykorzystywanego oprogramowania.
- 7) Zapewnienie zgodności programów wykorzystywanych przez wszystkie jednostki Banku.
- 8) Zapewnienie zgodności wykorzystywanych programów/systemów z regulacjami zewnętrznymi.
- 9) Stosowanie narzędzi redukcji błędów człowieka.
- 10) Organizowanie szkoleń pracowników w zakresie obsługi programów.
- 11) Kontrola przestrzegania procedur w zakresie bezpieczeństwa systemów informatycznych funkcjonujących w Banku.

Techniczne metody zapewnienia ciągłości pracy to przede wszystkim:

- 1) Zasilanie z wydzielonej sieci.
- 2) Zasilanie z własnego agregatu prądowórczego.
- 3) Ochrona przed chwilowymi zanikami napięcia (UPS), stosowanie filtrów antyprzebiegowych.
- 4) Ochrona pomieszczeń, w których przechowywane są dane bankowe przed dostępem poprzez stosowanie zamków szyfrujących.

- 5) Przeprowadzanie okresowych przeglądów i konserwacji posiadanego sprzętu oraz instalacji.
- 6) Zawieranie i aktualizacja umów serwisowych.
- 7) Odpowiednia ochrona pomieszczeń, w których znajduje się sprzęt, oprogramowanie i dane bankowe przed niekorzystnymi warunkami pogodowymi, wyładowaniami atmosferycznymi, polem elektromagnetycznym, itp.
- 8) Niezależne zapasowe łącza teleinformatyczne.
- 9) Fizyczne odseparowanie sieci bankowej od sieci publicznej.
- 10) Egzekwowanie zakazu wykorzystywania w Banku zewnętrznych, niesprawdzonych, niezgodnych z przeznaczeniem nośników informacji.
- 11) Prowadzenie szkoleń dla pracowników w zakresie prawidłowości wykorzystania urządzeń technicznych w Banku.
- 12) Zapewnienie rzetelnej kontroli prawidłowości wykorzystania urządzeń bankowych oraz przestrzegania procedur w zakresie ochrony informacji.

XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku posiadał następujące ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym:

Ekspozycje kapitałowe – portfel bankowy (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Akcje w BPS S.A.	2 418	2 418
Udziały mniejszościowe	40	40
Razem	2 458	2 458

XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

I. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej.

1. Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.
2. Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:
 - 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej;

- 2) do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego;
- 3) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy;
- 4) Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.
3. Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach i strukturze aktywów i pasywów przeliczanych w poszczególnych przedziałach czasowych oraz niekorzystnymi i trudnymi do przewidzenia zmianami rynkowych stóp procentowych.
4. Bank dążyć będzie do kształtowania struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych. Jednocześnie zachowany będzie warunek bezpieczeństwa wyniku odsetkowego przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.
5. Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się z częstotliwością miesięczną.
6. W celu utrzymania założonego w planach strategicznych oraz w rocznych planach ekonomiczno-finansowych, profilu ryzyka, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą następujących działań:
 - 1) inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym oraz papierów wartościowych);
 - 2) kredytowania (ustalenie parametrów produktów kredytowych);
 - 3) finansowania zewnętrznego (w tym polityką depozytową);
 - 4) ustalania oprocentowania;
 - 5) zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych.

Ponadto w celu efektywnego zarządzania strukturą pozycji oprocentowanych, wykonuje się następujące działania:

- 1) prowadzi się monitoring kształtowania się podstawowych dla Banku zewnętrznych stóp procentowych:
 - a) stopy redyskonta weksli NBP,
 - b) obligacji skarbowych,
 - c) stawek rynku międzybankowego WIBID/WIBOR;

- 2) analizuje się kształtowanie oprocentowania własnych produktów oprocentowanych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych;
- 3) zarządza się poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach wysokość marży odsetkowej.

W przypadku zniżkujących rynkowych stóp procentowych, Bank kształtuje rozmiar i znak niedopasowania w kierunku wielkości ujemnej, przyjmując m.in. następujące strategie działania:

- 1) skraca terminy pozyskiwanych środków oprocentowanych stałą stopą;
- 2) wydłuża terminy środków lokowanych w Banku Zrzeszającym oprocentowanych stałą stopą, dokonuje zakupu papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu;
- 3) rozbudowuje portfel kredytów o stałym oprocentowaniu (w ramach ustanowionych limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej);
- 4) dokonuje weryfikacji polityki kalkulacji cen kredytów, poprzez zwiększanie udziału marży stałej w stosunku do stóp bazowych przy ustalaniu stóp nominalnych;
- 5) dokonuje weryfikacji cen depozytów o stałym oprocentowaniu, poprzez preferowanie depozytów o krótszych terminach wymagalności.

W przypadku wyższkujących rynkowych stóp procentowych, Bank kształtuje rozmiar i znak niedopasowania w kierunku wielkości dodatniej, przyjmując m.in. następujące strategie działania:

- 1) wydłuża terminy pozyskiwanych środków oprocentowanych stałą stopą;
- 2) skraca terminy lokowanych środków w Banku Zrzeszającym oprocentowanych stałą stopą oraz papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu;
- 3) ogranicza portfel kredytów o stałym oprocentowaniu;
- 4) zmniejsza udział stałej marży odsetkowej w relacji do stóp bazowych, przy kalkulowaniu stóp nominalnych oprocentowania kredytów;
- 5) dokonuje weryfikacji cen depozytów o stałym oprocentowaniu, poprzez preferowanie depozytów o dłuższych terminach wymagalności.

Ryzyko opcji klienta bada się na dwóch poziomach:

- 1) w ramach opracowywania nowych produktów lub zmian w już obowiązujących regulacjach, tak by uniknąć zawierania zobowiązań zbyt ryzykownych dla Banku,
- 2) poprzez analizę poziomu wykorzystania opcji klienta, na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym.

II. Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo instytucji do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez kierownictwo instytucji, z podziałem na poszczególne waluty.

1. Testem warunków skrajnych objęta jest zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych NBP o 200 punktów bazowych.

2. Obliczenia zmian wyniku z tytułu odsetek przeprowadzane są przy pomocy metody luki (niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy od daty analizy) oraz z uwzględnieniem ryzyka bazowego, rozumianego jako niejednakowe zmiany oprocentowania aktywów i pasywów.

3. W obliczeniach zakłada się:

- 1) ograniczoną możliwość zmian stóp procentowych, wynikającą z niższego poziomu stóp procentowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, niż zakładana skala zmian stóp procentowych (2 pp.);
- 2) zmianę oprocentowania poszczególnych aktywów, pasywów uzależnionych od stawek referencyjnych z uwzględnieniem wskaźnika zmian w stosunku do stopy referencyjnej (elastyczność zmian oprocentowania pozycji Banku w stosunku do zmian stawki bazowej),
- 3) niejednakową zmianę poziomu poszczególnych stóp referencyjnych, wynikającą z analizy rozbieżności zmian poziomu stóp rynkowych i stopy redyskonta weksli NBP za okres 24 miesięcy;
- 4) mniejszy zakres zmian oprocentowania aktywów i pasywów w grupie *stopa Banku*.

4. Założenia, przyjęte w ust. 3, powodują następujące zmiany stóp procentowych:

- 1) stopa redyskonta ulegnie zmianie o 2 pp.,
- 2) rentowność bonów 52-tygodniowych ulegnie zmianie o 2 pp. przemnożona przez odwrotność współczynnika korelacji pomiędzy rentownością bonów 52-tygodniowych, a stopą redyskonta weksli NBP na podstawie ostatnich 24 miesięcy,
- 3) stawka WIBID 1M ulegnie zmianie o 2 pp. przemnożona przez odwrotność współczynnika korelacji pomiędzy stawką WIBID 1M a stopą redyskonta weksli NBP na podstawie ostatnich 24 miesięcy,
- 4) w grupie stopa Banku:
 - a) kredyty i depozyty z oprocentowaniem równym lub wyższym niż 2% zmieniają oprocentowanie o 2 pp.,
 - b) aktywa i pasywa z oprocentowaniem niższym niż 1% zmieniają oprocentowanie maksymalnie do 0%,
 - c) pozostałe aktywa i pasywa zmieniają oprocentowanie na poziomie zmian stopy redyskonta (2 pp.) przemnożonej przez wskaźnik, obrazujący relację ich oprocentowania do poziomu stopy redyskonta weksli na datę badania, z ograniczeniem maksymalnie do 100% tej zmiany (czyli nie więcej niż o 2 pp.).

5. Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy:

- Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy:
 - Uwzględniając **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni):

- przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku wyniesie 608,0 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki ważonej okresami przeszacowania w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -608,0 tys. zł;
- Uwzględniając **jednocześnie ryzyko przeszacowania** oraz **ryzyko bazowe** (nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku), przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -2 167,9 tys. zł, stanowiąc -11,8% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -608,0 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 p.p.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -1 559,9 tys. zł (jako rozpiętość od -608,0 tys. zł do -2 167,9 tys. zł);
- Powyższe wyliczenia wskazują, że występujące w Banku **ryzyko bazowe jest wyższe niż ryzyko niedopasowania w przedziałach przeszacowania**;
- Na poziom ryzyka stopy procentowej największy wpływ ma ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<1%).

XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31.12.2021r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Polityka wynagrodzeń (w 2021 roku obowiązywała „Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku” zgodna z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r.) przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawia w cyklach rocznych zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Do stanowisk istotnych, o których mowa w par. 24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:
 - 1) Członków Rady Nadzorczej,
 - 2) Członków Zarządu,
 - 3) Głównego Księgowego.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej członkom Zarządu Banku za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 20 % wyniku finansowego netto Banku za ten rok. Bank może wstrzymać wypłatę zmiennych składników wynagradzania w przypadku istotnego pogorszenia się sytuacji Banku, tj. w przypadku gdy wypłacona premia spowodowałaby spadek wyniku odsetkowego netto Banku o 20%.

3. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia za 2020 rok, z podziałem na obszary działalności Banku.

(w tys. zł)

	Członkowie Zarządu (3 osoby)(w tys. zł)
Działalność operacyjna	-
Zarządzanie Bankiem	449

6. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka.

	Członkowie Zarządu (3 osoby)(w tys. zł)
Wynagrodzenia stałe	449
Wynagrodzenia zmienne	0
Liczba osób uzyskujących odprawy	-
Wartość odpraw	-
Najwyższa kwota odprawy	-

7. W 2021 roku żaden z Członków Zarządu Banku nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

XVIII. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni finansowej w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku na dzień 31.12.2021r.

Wyszczególnienie	W pełni wprowadzona definicja	Definicja przejściowa
Wartość ekspozycji	278 138	278 138
Kapitał Tier I	18 303	18 303
Wskaźnik dźwigni finansowej (Leverage Ratio)	6,58	6,58

XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31.12.2021 roku Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

1. Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych

Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi

Zabezpieczenie kredytu ma na celu zapewnienie Bankowi odzyskanie kwoty udzielonego kredytu wraz z odsetkami, prowizją i innymi kosztami w przypadku, gdyby kredytobiorca nie uregulował tych płatności w terminach ustalonych w umowie kredytowej.

Poziom oraz formy zabezpieczenia uzależnione są od ryzyka kredytowego związanego z zawieraną transakcją generującą ryzyko kredytowe, a w szczególności od:

- 1) rodzaju, wysokości kredytu oraz terminu jego spłaty;
- 2) płynności zabezpieczenia oraz realnej możliwości zaspokojenia roszczeń Banku z przyjętego zabezpieczenia w możliwie krótkim czasie;
- 3) sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy;
- 4) statusu prawnego kredytobiorcy;
- 5) cech danego zabezpieczenia, wynikającego z przepisów prawa, tj. sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności, tryb egzekucji należności, kolejność zaspokojenia roszczeń itp.;
- 6) kosztu ustanowienia zabezpieczenia dla Banku i kredytobiorcy.

Natomiast wartość przyjmowanego przez Bank zabezpieczenia uzależniona jest od oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy w przypadku kredytowania osób fizycznych oraz grupy ryzyka w przypadku kredytowania działalności gospodarczej chyba, że odrębne uregulowania wewnętrzne Banku stanowią inaczej.

Bank w szczególności stosuje zabezpieczenia o wysokiej płynności, które może uwzględnić w kalkulacji wymogu kapitałowego oraz pomniejszania podstawy naliczenia rezerwy celowej. Stan ustanowionych zabezpieczeń podlega sformalizowanej procedurze monitoringu w okresie kredytowania oraz analizie, która obejmuje w szczególności:

- 1) prawną poprawność ustanowionych zabezpieczeń,
- 2) wartości zabezpieczeń w trakcie funkcjonowania umowy kredytu,
- 3) dopasowanie terminów ustanowionych zabezpieczeń z terminem spłaty kredytu oraz identyfikację ewentualnych niedopasowań związanych ze zmianą terminu spłaty kredytu,
- 4) wartości zabezpieczeń możliwych do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego,
- 5) statusu własnościowego, stanu i jakości ustanowionych zabezpieczeń, oraz inne.

Czynności wykonywane w ramach monitoringu zabezpieczeń są udokumentowane i zamieszczone w aktach kredytowych klienta.

Wycenę wartości podstawowych zabezpieczeń wierzytelności Banku dokonuje się w oparciu o:

- 1) w przypadku zabezpieczenia wierzytelności w formie weksla in blanco do ustalenia wartości zabezpieczenia przyjmuje się kwotę udzielanego kredytu, po wcześniejszym dokonaniu oceny sytuacji majątkowej i finansowej wystawcy weksla;
- 2) w przypadku zabezpieczenia wierzytelności w formie przeniesienia na Bank przez dłużnika lub osobę trzecią, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją prawa własności rzeczy ruchomej stanowiącej środek trwały lub ustanowienia zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej stanowiącej środek trwały, przyjmuje się aktualną wartość przedmiotu przewłaszczenia/zastawu, przy czym podstawę wyliczenia tej wartości stanowi:

- a) wartość określona w aktualnej wycenie niezależnego rzeczoznawcy majątkowego, w przypadku zastawu rejestrowego, zweryfikowana aktualną polisą ubezpieczeniową i cenami giełdowymi/rynkowymi/ komisowymi, lub
- b) wartość określona na innej podstawie niż wycena rzeczoznawcy, w przypadkach gdy:
- rzeczy ruchome występują w obrocie rynkowym – ich wartość przyjmuje się na podstawie aktualnej polisy ubezpieczeniowej po jej zweryfikowaniu z cenami giełdowymi/rynkowymi/ komisowymi, lub udokumentowanej ceny giełdowej/rynkowej/ komisowej,
 - rzeczy ruchome są nowe, zakupione i dostarczone nabywcy – wartość ich może być ustalona według faktury zakupu, po jej zweryfikowaniu z aktualną polisą ubezpieczeniową. Za rzecz nową uznaje się rzecz zakupioną do 6 miesięcy od daty złożenia wniosku kredytowego;
- 3) w przypadku zabezpieczenia wierzytelności w formie przeniesienia na Bank przez dłużnika lub osobę trzecią, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją prawa własności rzeczy ruchomej stanowiącej środek obrotowy lub ustanowienia zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej stanowiącej środek obrotowy, w przypadku braku wyceny niezależnego rzeczoznawcy przyjmuje się aktualną wartość przedmiotu przewłaszczenia/zastawu, przy czym podstawę wyliczenia tej wartości stanowi:
- aktualna wartość rzeczy ustalona na podstawie ceny zakupu lub technicznego kosztu wytworzenia, po jej zweryfikowaniu z cenami giełdowymi/rynkowymi/ komisowymi,
 - wartość rzeczy określona w aktualnej polisie ubezpieczeniowej po jej zweryfikowaniu z cenami giełdowymi/rynkowymi/ komisowymi, lub udokumentowana cena giełdowa/rynkowa/ komisowa;
- 4) w przypadku zabezpieczenia wierzytelności przez ustanowienie hipoteki na nieruchomości - wartość zabezpieczenia ustalana jest na podstawie:
- a) wysokości wpisanej hipoteki, jeżeli wysokość hipoteki nie zabezpiecza 100% kwoty wierzytelności, przy czym uwzględniona kwota hipoteki nie może być wyższa niż wartość rynkowa nieruchomości.
- b) wartości rynkowej nieruchomości, ustalonej w oparciu o:
- aktualną wycenę nieruchomości dokonaną przez niezależnego rzeczoznawcę, pomniejszoną o powstałe wcześniej obciążenia i opróżnione miejsca hipoteczne w granicach wygasłej hipoteki do których właściciel nieruchomości posiada prawo rozporządzania,
 - cenę wykazaną w umowie sprzedaży sporządzonej w formie aktu notarialnego, w przypadku nowego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego wybudowanego przez dewelopera lub spółdzielnię mieszkaniową,
 - dopuszczalne jest również ustalenie wartości nieruchomości na podstawie:
 - aktualnej polisy ubezpieczeniowej nieruchomości, lub
 - danych z GUS - w przypadku gruntów rolnych, lub
 - cen rynkowych lub danych z GUS lub aktu zakupu – w przypadku działek niezabudowanych;

- 5) jeżeli zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi poręczenie według prawa cywilnego lub poręczenie wekslowe osoby fizycznej, wartość tego zabezpieczenia uzależniona jest od:
 - a) kwoty poręczanego zobowiązania, pod warunkiem jednak, że sytuacja finansowa poręczyciela jest co najmniej tak dobra, jak sytuacja finansowa wnioskodawcy, a w szczególności dochody poręczyciela kształtują się na poziomie zbliżonym do dochodów wnioskodawcy,
 - b) jeżeli poręczyciel nie spełnia wymogów w/w, do ustalenia wartości zabezpieczenia przyjmuje się taką kwotę, jaką przy uwzględnieniu sytuacji majątkowej poręczyciela, mógłby on uzyskać w Banku jako kredytobiorca, w przypadku ubiegania się o kredyt gotówkowy dla osób fizycznych;
 - 6) jeżeli zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi poręczenie według prawa cywilnego lub poręczenie wekslowe podmiotu (o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, posiadającego zdolność kredytową) – do ustalenia wartości zabezpieczenia przyjmuje się kwotę poręczanego zobowiązania.
3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjmowanych przez Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku.

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku stosuje różne formy zabezpieczeń, a w szczególności:

- 1) weksel in blanco;
- 2) depozyt bankowy i kaucję pieniężną;
- 3) blokadę środków pieniężnych na rachunku bankowym;
- 4) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym;
- 5) poręczenie według prawa cywilnego i wekslowego;
- 6) przelew wierzytelności na zabezpieczenie;
- 7) cesję praw z umów ubezpieczenia;
- 8) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku oraz rzeczy oznaczonych co do tożsamości;
- 9) zastaw rejestrowy;
- 10) hipotekę.

Szczegółowe zasady dotyczące rodzajów zabezpieczeń oraz ustanawiania prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów reguluje Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku.

4. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.
5. Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego

Bank identyfikuje oraz monitoruje ryzyko kredytowe z tytułu łącznych koncentracji zaangażowań na poziomie jednostkowym jak i skonsolidowanym, z uwzględnieniem dużych zaangażowań. Zarządzanie ryzykiem koncentracji dotyczy w szczególności:

- 1) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;
- 2) ryzyka wynikającego z zaangażowań w ten sam sektor gospodarki;
- 3) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec tego samego podmiotu;
- 4) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec tego samego produktu;
- 5) ryzyka wynikającego z zaangażowań w ten sam rodzaj zabezpieczenia;
- 6) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79 ust. 1 Prawo bankowe.

Szczegółowe zasady dotyczące ryzyka koncentracji oraz działań w zakresie jego ograniczania reguluje Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Mazurskim Banku Spółdzielczym w Giżycku.

XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXIII. Informacja o kredytach nieobsługiwanych

Informacje podlegające ujawnieniu na dzień 31.12.2021| roku w zakresie kredytów nieobsługiwanych zawiera załącznik nr 4 do niniejszego ujawnienia

Giżycko, dnia 30.06.2022r.

Informacja dotycząca art. 435 ust. 1 lit. a-d Rozporządzenia UE nr 575/2013 dotycząca celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem:

a) strategię i procesy zarządzania rodzajami ryzyka

Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku zidentyfikował w swojej działalności następujące rodzaje ryzyka: kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko pojedynczej transakcji, ryzyko rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych; ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; ryzyko operacyjne, zawierające ryzyko systemów informatycznych oraz ryzyko braku zgodności, ryzyko outsourcingu i kadrowe; ryzyko płynności i finansowania; ryzyko kapitałowe; ryzyko wyniku finansowego (biznesowe).

W zakresie zarządzania ryzykiem **kredytowym** celem strategicznym jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten realizowany jest poprzez: budowę bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego; dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych; podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela; działania organizacyjno-proceduralne.

Celem zarządzania ryzykiem **stopy procentowej** jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie: zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania; podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż; codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem **walutowym** jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Cel ten jest realizowany w oparciu o: zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko; utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe; prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego; przykładanie szczególnej uwagi do rozwoju operacji z klientami i prowadzenie ciągłych prac nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług; utrzymywanie maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem **operacyjnym** (w tym ryzykiem outsourcingu) oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez: określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym; prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności); opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczenia i transferu ryzyka operacyjnego; zarządzanie kadrami; określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank; zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie

czasowym, oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone; przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu **płynnością** jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez: zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych; podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej; utrzymanie nadzorczych miar płynności.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie **adekwatności kapitałowej** jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez: zwiększanie wysokości funduszy własnych; zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, podstawowy Tier I i Tier II; odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych; zarządzanie ryzykiem bankowym.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka **wyniku finansowego** jest realizacja wyniku finansowego na poziomie potrzebnym do prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju Banku, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Bank będzie dążył do utrzymania stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

b) struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet Kredytowy, Zespół analiz, sprawozdawczości i zarządzania ryzykami, Zespół organizacyjny, Audyt wewnętrzny zlecony merytorycznym komórkom Banku Zrzeszającego, Pozostali pracownicy Banku.

Wymagania wobec Rady Nadzorczej i Zarządu

- członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu zawsze cieszą się wystarczająco dobrą opinią i posiadają wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie do wykonywania swoich obowiązków. Ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres doświadczeń.
- Wszyscy członkowie organów poświęcają wystarczająco dużo czasu wykonywaniu swoich funkcji w Banku, a także analizom kwestii ryzyka.
- Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz w wycenie aktywów związanych z tymi rodzajami ryzyka oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

Rada Nadzorcza: dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku; sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność; sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności; sprawuje nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji; zatwierdza dokumenty strategiczne w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a tym także apetyt/tolerancję na ryzyko operacyjne zawartą w tych dokumentach; szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych.

Zarząd Banku odpowiada za: opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym; zapewnienie, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym jest skuteczny; podejmowania decyzji dotyczących organizacji i

działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji; dokonywanie regularnych przeglądów strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi; bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

Zespół zarządzania ryzykami i analiz: monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego; gromadzi, przetwarza, mierzy i raportuje odpowiednim organom i komórkom Banku, informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka; opracowuje regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zespół organizacyjny prowadzi działania na rzecz zapewnienia zgodności działalności Banku z prawem oraz przyjętymi standardami postępowania.

Audyt wewnętrzny ma za zadanie: kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku; dostarczanie obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.

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.

c) zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania: gromadzenie informacji; identyfikację i ocenę ryzyka; limitowanie ryzyka; pomiar i monitorowanie ryzyka; raportowanie; zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze). Bieżące zarządzanie ryzykiem w Banku polega na: gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka; ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku; podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń; ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka. W bieżącym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych. Procedura (zasady) przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku przebiega według następującego schematu: Przeprowadzenie testu warunków skrajnych w oparciu o szczegółowe metodyki określone w procedurach zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową przez Komórkę monitorującą ryzyko. Sporządzenie opisu wyników przeprowadzonych testów. Przekazanie informacji o wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych wraz z analizami ryzyka i adekwatności kapitałowej, zgodnie z procedurami szczegółowymi. Opracowanie propozycji działań w przypadku wykazania wysokiej wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji awaryjnej (skrajnej) przez Komórkę monitorującą ryzyko we współpracy z komórkami merytorycznymi. Weryfikacja planów awaryjnych przez Komórkę monitorującą ryzyko. Podjęcie decyzji przez Zarząd o podjęciu działań awaryjnych / uruchomieniu planu awaryjnego. Raportowanie wyników testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej. Wybór konkretnych technik ograniczania skutków podejmowanego przez Bank ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

d) strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka

W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku. Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę

Nadzorcą ogólnego poziomu ryzyka banku (apetytu na ryzyko). Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka Banku to m.in.:

- 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I ;
- 2) współczynnik kapitału Tier I;
- 3) łączny współczynnik kapitałowy;
- 4) wskaźnik jakości kredytów;
- 5) wysokość utworzonych rezerw celowych na ryzyko kredytowe;
- 6) wynik finansowy Banku;
- 7) marża odsetkowa;
- 8) miara płynności LCR;
- 9) pozycja walutowa;
- 10) wysokość funduszy własnych;
- 11) wskaźnik dźwigni finansowej;
- 12) inne, ujęte w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno – finansowym.

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej i przechowywane przez Zespół analiz, sprawozdawczości i zarządzania ryzykami. Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuacje i warunki, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych. Zarząd określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia, oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.

Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadza Zespół analiz, sprawozdawczości i zarządzania ryzykami. Raporty dotyczące wykorzystania norm i limitów przedkładane są okresowo Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej – w cyklach czasowych ustalonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z „Instrukcją Systemu kontroli Wewnętrznej” i powinny być odzwierciedlone w matrycy funkcji kontroli Banku. Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy, w ramach wynikających z przydzielonych mu zadań i na zasadach wynikających z regulacji wewnętrznych Banku. Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników. System kontroli wewnętrznej w Banku w zakresie ryzyka obejmuje:

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka.
2. Zasady strategii, polityki, procedury, instrukcje, metodologie.
3. Adekwatny system informacji zarządczej.
4. Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem. Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

Załącznik nr 3 do Ujawnienia informacji Mazurskiego Banku Spółdzielczego wg stanu na dzień 31 grudnia 2021r.

Informacja na temat profilu ryzyka

Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi według stanu na dzień 31.12.2021 roku

Lp.	Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Wykorzystanie w %
Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji				
1.	Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym	Max 4,04%	3,63%	89,85%
2.	Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych podmiotom wym. w art. 79a Prawa bankowego	Max 10%	2,11%	21,10%
3.	Limit detalicznych ekspozycji kredytowych	Max 30%	1,46%	4,83%
4.	Limit portfela ekspozycji kredytowych z zastosowanymi odstępstwami	Max 25%	18,63%	50,52%
Ryzyko operacyjne				
5.	Limit tolerancji na ryzyko operacyjne	Max 220 000 zł	9 000 zł	4,09%
Ryzyko walutowe				
6.	Limit całkowitej pozycji walutowej w stosunku do funduszy własnych	Max 2%	0,12%	6,00%
Ryzyko płynności				
7.	Miara LCR	Min 120%	383%	319,,16%
Ryzyko biznesowe				
8.	Wskaźnik C/I	Min 84%	77,66%	92,45%
Ryzyko stopy procentowej				
9.	Marża odsetkowa	Min 1,79%	1,57%	87,71%
Ryzyko kapitałowe				
10.	Łączny współczynnik kapitałowy	Min 15%	19,02%	126,80%

Raport nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Cel: przedstawienie przeglądu jakości ekspozycji resyrukturyzowanych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014

Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady

Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.

Częstotliwość : raz w roku

Format : stały

Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	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 niewykonania zobowiązania					
1. Kredyty i zaliczki								
2. <i>banki centralne</i>								
3. <i>instytucje rządowe</i>								
4. <i>instytucje kredytowe</i>								
5. <i>inne instytucje finansowe</i>								
6. <i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>		153434		153434		76717		
7. <i>gospodarstwa domowe</i>	85112	991665		937483	1277	117022		
8. Dłużne papiery wartościowe								
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10. łącznie	85112	1145089		1090917	1277	193739		

Raport nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014

Zakres stosowania: wzór stosuje się do banków spółdzielczych

Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnej z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR

Częstotliwość: raz w roku

Format: stały

Opis towarzyszący: banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawniać wskaźnik NPL brutto obliczony następująco: wielkość z kolumny "d" wiersz "1" dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie "d" wiersz "1" oraz w kolumnie "a" wiersz "1".

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane dni ≤ 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 >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki													
2	<i>Banki centralne</i>													
3	<i>Institucje rządowe</i>	28721145												
4	<i>Institucje kredytowe</i>	79402842												
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	1623600												
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	8013138			8500		153434	441766	186822				790522	
7	<i>w tym MSP</i>				8500		153434	441766	186822				790522	
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	70509511	892361		1742322	359569	593	471282	1276802				3850568	
9	Dłużne papiery wartościowe													
10	<i>Banki centralne</i>	49235816												
11	<i>Institucje rządowe</i>	12510046												
12	<i>Institucje kredytowe</i>	3089745												
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>													
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1016380												

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanej z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji.

Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady

Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.

Częstotliwość: raz w roku

Format: stały

Opis towarzyszący: banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisane 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															
2 <i>Banki centralne</i>															
3 <i>Institucje rządowe</i>	28721145														
4 <i>Institucje kredytowe</i>	79402842														
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	1623600														
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	8013138			790522						708305					
7 <i>w tym MSP</i>				790522						708305					
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	70509511			3850567			41065			2259847					
9 <i>Dłużne papiery wartościowe</i>															
10 <i>Banki centralne</i>	49235816														
11 <i>Institucje rządowe</i>	12510046														
12 <i>Institucje kredytowe</i>	3089765														
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1016380														
15 Ekspozycje pozabilansowe															
16 <i>Banki centralne</i>															
17 <i>Institucje rządowe</i>															
18 <i>Institucje kredytowe</i>															
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>															
22 Łącznie															

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne		
Cel: przedstawienie przeglądu aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanyymi.		
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady		
Treść: informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie		
Częstotliwość : raz w roku		
Format : stały		
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem		
	a	b
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	553110
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>	
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	
7	<i>Pozostałe</i>	
8	Łącznie	