



MAZOWIECKI BANK REGIONALNY S.A.

**Informacje w zakresie adekwatności
kapitałowej
według stanu na 31 grudnia 2009 roku**

Spis treści

I. Wstęp	3
II. Generalne zasady polityki w zakresie zarządzania ryzykiem	4
II.1. Akceptowalny poziom ryzyka	4
II.2. Podmioty objęte obowiązkiem ujawnień	5
III. Fundusze własne Banku	5
IV. Zarządzanie kapitałem	6
V. Zarządzanie ryzykami	7
V.1. Ryzyko kredytowe	7
V.2. Ryzyko płynności	18
V.3. Ryzyko stopy procentowej	20
V.4. Ryzyko operacyjne	23
V.5. Ryzyko walutowe	25
VI. Aktualna i docelowa struktura zarządzania ryzykiem	26
VII. Opis metody stosowanej do oceny bieżącej i przyszłej adekwatności kapitału wewnętrznego	31

I. Wstęp

Zgodnie z art. 111 ust. 4 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawa Prawo bankowe” oraz zgodnie z Uchwałą nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, Mazowiecki Bank Regionalny S.A. (dalej: Bank lub MR Bank), zobowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, które dotyczą adekwatności kapitałowej, z wyłączeniem informacji nieistotnych oraz informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną. Na mocy Uchwały Rady Nadzorczej MR Banku S.A. z dnia 8 lutego 2008 r. w sprawie zatwierdzenia zasad polityki informacyjnej MR Banku S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej, ujawnia się informacje dotyczące adekwatności kapitałowej MR Banku S.A.

Informacje te ogłaszane są nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej oraz polityka informacyjna banku w zakresie adekwatności kapitałowej dostępne są w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest kluczowym elementem zarządzania Bankiem. Pomiar ryzyka, na które narażony jest Bank, pomaga lepiej monitorować ryzyka zagrażające Bankowi, podejmować właściwe decyzje strategiczne oraz dzięki temu lepiej wykorzystywać zasoby Banku. Powiązanie ponoszonego ryzyka z aktualnym stanem kapitałów własnych Banku stanowi o bezpieczeństwie Banku.

Kompleksowy model zarządzania ryzykiem obejmuje powiązania i zapewnienie spójności pomiędzy czterema głównymi obszarami: strategią, procesami, organizacją oraz rozwiązaniami IT.

MR Bank S.A. dąży do tego, aby zintegrowany system zarządzania ryzykiem spełniał następujące warunki:

- a) efektywności kontroli świadomie podejmowanego ryzyka,
- b) precyzji w zakresie zdefiniowania zasad zarządzania ryzykiem i przejrzystego podziału kompetencji i odpowiedzialności,
- c) sprawności metodologii uwzględniania ryzyka w wycenie oferowanych produktów,
- d) uwzględniał korelację pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka w ocenie całkowitego ryzyka ponoszonego przez Bank.

II. Generalne zasady polityki w zakresie zarządzania ryzykiem

Bank oferuje proste produkty bankowe, a skala działalności handlowej jest nieznacząca w rozumieniu Uchwały KNF w części dotyczącej podziału portfela Banku na działalność bankową i handlową. Bank koncentruje się na produktach, w których posiada doświadczenie umożliwiające realną ocenę ryzyka. Po stronie aktywów są to głównie papiery wartościowe, kredyty dla rolników, przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni, lokaty bankowe. Po stronie pasywów są to depozyty zrzeszonych banków spółdzielczych oraz depozyty osób prywatnych, rolników, przedsiębiorstw, spółek prywatnych, spółdzielni oraz jednostek samorządu terytorialnego oraz zobowiązania podporządkowane. Wprowadzanie nowych produktów jest poprzedzone szczegółową analizą ryzyka związanego z tymi produktami.

Bank stara się tak rozwijać swoją działalność, kształtować strukturę aktywów i pasywów oraz operacji pozabilansowych, aby zapewnić płynność dla Zrzeszenia oraz w małym stopniu narażać się na ryzyko.

II.1. Akceptowalny poziom ryzyka

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zalicza się następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe.

W celu zwiększenia bezpieczeństwa działania kluczową kwestią jest ustalenie dopuszczalnego poziomu ryzyka, który może być przez Bank zaakceptowany. Apetyt na ryzyko oznacza zdolność do podejmowania ryzyka i uwzględnia całą strategię biznesową oraz oczekiwania akcjonariuszy, klientów i innych jednostek mających wpływ na działalność Banku. Bank określa swój apetyt na ryzyko przy zastosowaniu metody całościowego oglądu ryzyka i jego deagregacji na poszczególne typy ryzyka oraz cele określone w „Strategii Mazowieckiego Banku Regionalnego i zrzeszonych banków spółdzielczych na lata 2007-2010”.

Bank na podstawie danych z ostatnich trzech lat wyznaczył wewnętrzne limity na poszczególne rodzaje ryzyka występujące lub mogące występować w Banku, bezpieczniejsze (niższe) niż określone regulacjami KNF i ustawą Prawo bankowe.

System zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje:

- raporty i opracowania identyfikujące, opisujące i wyjaśniające przyczyny zmienności,
- limity i ograniczenia w stosunku do każdego ryzyka,
- wskazówki i rekomendacje co do wielkości akceptowalnego ryzyka,
- zakres odpowiedzialności i sposoby delegowania uprawnień osób na poszczególnych stanowiskach.

II.2. Podmioty objęte obowiązkiem ujawnień

Bank oferuje usługi na rzecz klientów detalicznych i instytucjonalnych, ze szczególnym uwzględnieniem usług bankowych na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych oraz sektora rolno-spożywczego.

MR Bank S.A. jest bankiem komercyjnym, zrzeszającym banki spółdzielcze w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Bank wpisany jest do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000018886.

III. Fundusze własne Banku

Akcjonariuszami MR Banku S.A. jest 86 banków spółdzielczych oraz dwa banki zrzeszające posiadające łącznie 100% akcji, w tym banki spółdzielcze zrzeszone z MR Bankiem S.A. posiadają 82,04% akcji.

Kapitał akcyjny Banku wg stanu na 31 grudnia 2009 r. dzieli się na 452 747 akcji o nominale 100,00 zł wartości każda.

Kapitał zapasowy i rezerwowy tworzony jest z zysków lat ubiegłych.

Pozostałe kapitały rezerwowe obejmują:

- fundusz ogólnego ryzyka bankowego w kwocie 2 000 tys. zł,
- kapitały rezerwowe w kwocie 26 695 tys. zł.

Pozyskane zobowiązania podporządkowane obejmują:

- pożyczki podporządkowane 19 000 tys. zł,
- bankowe papiery wartościowe 13 200 tys. zł.

Wartości niematerialne i prawne obejmują:

- licencje w kwocie 5 382 tys. zł,
- pozostałe wartości niematerialne i prawne w kwocie 9 tys. zł,
- zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych w kwocie 152 tys. zł.

Łączna kwota pożyczek podporządkowanych udzielonych bankom spółdzielczym na koniec 2009 r. wyniosła 13 870 tys. zł, z tego kwota 12 240 tys. zł stanowi wartość pomniejszającą fundusze własne MR Banku S.A., (pomniejszenie funduszy własnych dotyczy pożyczek

udzielonych tym bankom spółdzielczym, w których wartość pożyczki przekracza 10% funduszy własnych banku spółdzielczego).

Fundusze własne wg stanu na 31 grudnia 2009 r.	w tys. zł *
Kapitał podstawowy	45 275
Kapitał zapasowy	43 700
Kapitały rezerwowe	26 695
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	2 000
Pozyskane zobowiązania podporządkowane	32 200
Wartości niematerialne i prawne	5 543
Pożyczki podporządkowane udzielone bankom spółdzielczym pomniejszające fundusze własne	12 240
Suma funduszy własnych	132 087

**) zaokrąglone do pełnych tys. zł*

Według stanu na koniec grudnia 2009 r. Bank prezentował fundusze własne zgodnie z art. 127 ustawy Prawo bankowe oraz Uchwałą nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania.

IV. Zarządzanie kapitałem

Bank w 2009 r. prowadził księgi wg krajowych standardów rachunkowości (KSR) i w zakresie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosował metodę standardową.

Wymogi kapitałowe	w tys. zł
ryzyko kredytowe	84 556
ryzyko rynkowe	1 163
ryzyko operacyjne	7 231
Całkowity wymóg kapitałowy	92 950
Fundusze własne	132 087
Współczynnik wypłacalności	11,37%

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank posiada fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności jest to zgodne z zarządzeniami KNF, która wymaga, by banki utrzymywały odpowiedni poziom kapitałów własnych jako zabezpieczenie przed następstwem ryzyk, które są związane z prowadzeniem działalności operacyjnej. Miarą służącą określeniu adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności.

Monitorowanie i zarządzanie ryzykiem rynkowym odbywa się w Banku w oparciu o zasady i procedury zatwierdzone przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą. Są one zgodne z wymogami polskich organów nadzorczych i zasadami obowiązującymi w ustawie Prawo bankowe.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) jest odpowiedzialny za zarządzanie pozycjami struktury bilansowej. Ryzyko kredytowe oceniane jest przez komitety kredytowe na różnych szczeblach decyzyjnych w Banku. Dodatkowo funkcjonuje Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, który wspomaga zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

V. Zarządzanie ryzykami

V.1. Ryzyko kredytowe

Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został wyliczony z wykorzystaniem metody standardowej. Strukturę wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przedstawiają poniższe tabele.

w tys. zł

WYMOGI KAPITAŁOWE RAZEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, KONTRAHENTA, ROZMYCIA I DOSTAWY INSTRUMENTÓW DO ROZLICZENIA W PÓŹNIEJSZYM TERMINIE		
KLASY EKSPOZYCJI	Łączna kwota ekspozycji	Wymóg kapitałowy
Rządy i banki centralne	863 821	0
Samorządy terytorialne i władze lokalne	70 947	1 135
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	2 761	43
Instytucje - banki	512 998	11 023
Przedsiębiorstwa	822 811	65 825
Detaliczne	25 892	1 554
Zabezpieczenie na nieruchomościach	31 497	1 737
Przeterminowane	15 487	1 777
Pozostałe	34 668	1 462
Łącznie kwoty ekspozycji	2 380 882	84 556

w tys. zł

KLASY EKSPOZYCJI	Pieniężna ekspozycja	Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozycji pozabilansowych przez współczynniki konwersji				Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie
				0%	20%	50%	100%			
Rządy i banki centralne	863 821		863 821					863 821		
Samorządy terytorialne i władze lokalne	71 107		71 107		200			70 947	14 189	1 135
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	2 761		2 761					2 761	539	43
Instytucje - banki	785 321		785 321		340 403		2 100	512 998	137 793	11 023
Przedsiębiorstwa	878 574	-666	877 908		63 818	8 086	3 316	822 811	822 811	65 825
Detaliczne	26 807	-915	25 892					25 892	19 419	1 554
Zabezpieczenie na nieruchomościach	33 001	-34	32 967		1 788	79		31 497	21 712	1 737
Przeterminowane	78 021	-62 534	15 487					15 487	22 217	1 777
Pozostałe	58 187	-23 519	34 668					34 668	18 273	1 462
Razem	2 797 599	-87 667	2 709 932	0	406 209	8 165	5 416	2 380 882	1 056 954	84 556

Poniższe zestawienie przedstawia obciążenie ryzykiem kredytowym zaangażowań Banku na dzień 31 grudnia 2009 r.

w tys. zł

Wyszczególnienie	Kredyty i lokaty w sytuacji normalnej i pod obserwacją	Saldo kredytów i lokat zagrożonych w tym:				Zaangażowanie razem
			Poniżej standardu	Wątpliwe	Stracone	
1	2	3	4	5	6	7
I. Zaangażowanie kapitałowe - sektor niefinansowy* w tym wobec	846 282	52 725	12 483	17 140	23 102	899 007
1. Przedsiębiorstw i spółek państwowych						
2. Przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	343 015	33 955	9 831	13 459	10 665	376 970
3. Przedsiębiorców indywidualnych	29 756	7 227	80	312	6 835	36 983
4. Osób prywatnych	57 221	3 231	330	189	2 712	60 452
5. Rolników indywidualnych	414 089	8 312	2 242	3 180	2 890	422 401
6. Instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	2 201	0	0	0	0	2 201
II. Zaangażowanie kapitałowe - sektor samorządowy	70 847	0	0	0	0	70 847
III. Zaangażowanie kapitałowe - sektor finansowy (kredyty)	27 783	0	0	0	0	27 783
IV. Zaangażowanie kapitałowe - sektor finansowy (lokaty)	227 069	50 000	0	0	50 000	277 069

* łącznie ze skupionymi wierzytelnościami

Struktura kredytowanych przez MR Bank S.A. branż (udział % w zadłużeniu kapitałowym)

Głównym składnikiem portfela kredytowego Banku są kredyty udzielone z przeznaczeniem na finansowanie działalności gospodarczej.

Aktualnie MR Bank S.A. kredytuje niżej wymienione obszary działalności gospodarczej, których udział w zadłużeniu kapitałowym na dzień 31.12.2009 r. przedstawia się następująco:

Branża	Udział % w zadłużeniu kapitałowym	
	31.12.2008 r.	31.12.2009 r.
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	52,31	49,01
Rybołówstwo i rybactwo	0,07	0,02
Produkcja art. spożywczych i napojów	12,48	10,16
Górnictwo i kopalnictwo	0,00	0,20
Produkcja wyrobów z poz. surowców niemetale.	2,14	3,52
Produkcja wyrobów z gumy i tworzyw sztucznych	0,85	0,52
Produkcja drewna	0,33	0,23
Produkcja papieru i opakowań	0,17	0,03
Produkcja metalowych wyrobów gotowych	0,01	0,01
Produkcja sprzętu radiowego	0,00	0,12
Produkcja mebli	0,07	0,03
Produkcja tkanin i odzieży	0,68	0,52
Produkcja skóry i wyrobów ze skóry	0,14	0,09
Produkcja maszyn	0,30	0,09
Telekomunikacja	0,00	0,16
Zaopatrywanie w energię el., gaz i wodę	0,34	0,12
Budownictwo	4,45	3,79
Handel hurtowy i detaliczny	7,63	10,98
Hotele i restauracje	0,62	1,02
Transport	0,98	0,59
Pośrednictwo finansowe (w tym dział. BS)	4,62	3,05
Obsługa nieruchomości, wynajem i pozostała działalność	4,66	5,92
Administracja samorządowa	4,62	7,55
Działalność związana ze sportem, rekreacją i poz. dział. usług.	0,44	1,86
Działalność organizacji członkowskich	1,49	0,24
Działalność wydawnicza	0,19	0,10
Ochrona zdrowia	0,37	0,27
Odprowadzanie ścieków	0,00	0,00

W strukturze udziału poszczególnych branż w kwocie zadłużenia kapitałowego na dzień 31.12.2009 r. dominowało rolnictwo (49,01%). W porównaniu ze stanem na koniec 2008 r. odnotowano zmniejszenie udziału zadłużenia z tytułu kredytów udzielonych podmiotom prowadzącym działalność w sektorze rolnym (o 3,3 p.p.) oraz kredytów przeznaczonych na działalność związaną z produkcją artykułów spożywczych i napojów (o 2,32 p.p.).

W 2009 r. znaczący wzrost zaangażowania Banku w finansowanie działalności gospodarczej odnotowano w branżach: administracja samorządowa (o 2,93 p.p.), handel hurtowy i detaliczny (o 3,35 p.p.), obsługa nieruchomości (o 1,26 p.p.).

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego MR Banku S.A. z uwzględnieniem podziału na segmenty biznesowe (wyliczoną w oparciu o wartość nominalną kredytów) prezentują poniższe tabele:

dane w zł

Specyfikacja kredytów - sektor finansowy						
Wyszczególnienie	Należność kredytowa	Odsetki	Rezerwa	Korekta należności w związku z wyceną według ESP	Różnica między ceną nominalną a ceną nabycia	Netto należności (z odsetkami)
Należności w sytuacji normalnej						
Kredyty w rachunku bieżącym banki	0,00					0,00
Kredyty i pożyczki	13 912 991,76	182 055,69		13 636,91		14 081 410,54
Pożyczki podporządkowane	13 870 000,00	95 584,63		43 008,79		13 922 575,84
Razem kredyty	27 782 991,76	277 640,32	0,00	56 645,70		28 003 986,38

Pozostałe należności						
Lokaty na rynku międzybankowym (bez NBP) złotowe	140 010 000,00	1 905 000,00	50 000 000,00			91 915 000,00
Lokaty na rynku międzybankowym walutowe	0,00	0,00				0,00
Lokaty w bankach spółdzielczych	66 871 806,54	434 213,37				67 306 019,91
Lokaty w bankach spółdzielczych płynnościowe	70 187 620,30					70 187 620,30
Rachunki bieżące własne w innych bankach złotowe	1 081 065,82					1 081 065,82
Rachunki bieżące własne w innych bankach walutowe	12 349 168,86					12 349 168,86
Inne należności	105 252,79					105 252,79
Łącznie pozostałe należności	290 604 914,31	2 339 213,37	50 000 000,00			242 944 127,68
Łącznie należności od podmiotów finansowych	318 387 906,07	2 616 853,69	50 000 000,00	56 645,70	0,00	270 948 114,06

dane w zł

Specyfikacja kredytów - sektor niefinansowy						
Wyszczególnienie	Należność kredytowa	Odsetki naliczone	Rezerwa utworzona	Korekta należności w związku z wyceną według ESP	Różnica między wartością nominalną a ceną nabycia	Netto należności (z odsetkami)
Kredyty w sytuacji normalnej						
Kredyty	725 294 582,81	1 425 626,64	181 907,12	7 821 157,89		718 717 144,44
Kredyty w rachunku bieżącym	33 112 465,00	4 233,93				33 116 698,93
Kredyty w rachunku bieżącym osób prywatnych	3 862 794,07	2 932,14	57 944,92			3 807 781,29
Łącznie należności w sytuacji normalnej	762 269 841,88	1 432 792,71	239 852,04	7 821 157,89		755 641 624,66
Kredyty pod obserwacją						
Kredyty pożyczki	84 012 285,48	160 478,28	48 905,93	454 714,95		83 669 142,88
Kredyty w rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
Łącznie należności pod obserwacją	84 012 285,48	160 478,28	48 905,93	454 714,95	0,00	83 669 142,88
Kredyty poniżej standardu						
Kredyty i pożyczki	12 442 614,36	210 829,81	87 156,49	255 323,37		12 310 964,31
Kredyty w rachunku bieżącym	39 998,02	1 579,48	4 999,60			36 577,90
Łącznie należności poniżej standardu	12 482 612,38	212 409,29	92 156,09	255 323,37	0,00	12 347 542,21
Kredyty wątpliwe						
Kredyty i pożyczki	17 104 410,37	211 514,73	606 616,30	154 071,55		16 555 237,25
Kredyty w rachunku bieżącym	35 009,00	1 583,99	17 504,50			19 088,49
Łącznie należności wątpliwe	17 139 419,37	213 098,72	624 120,80	154 071,55	0,00	16 574 325,74
Kredyty stracone						
Kredyty	14 332 855,78	11 206 303,01	8 037 828,14	251 734,85		17 249 595,80
Skupione wierzytelności	3 690 107,60		837 361,87		2 853 167,87	-422,14
Kredyt w rachunku bieżącym	9 823,59	2 162,19	9 823,59			2 162,19
Kredyty w rachunku bieżącym osób prywatnych	104 581,51	32 961,72	104 581,51			32 961,72
Wierzytelności zakupione z własnych środków od BS	449 542,98	0,00	39 428,00		194 428,00	215 686,98
Łącznie stracone	18 586 911,46	11 241 426,92	9 029 023,11	251 734,85	3 047 595,87	17 499 984,55
Łącznie kredyty	894 491 070,57	13 260 205,92	10 034 057,97	8 937 002,61	3 047 595,87	885 732 620,04
Wierzytelności wykupione w ramach obligacji restrukturyzacyjnych	4 515 548,79		4 114 515,07			401 033,72
Kredyty stracone łącznie z wierzytelnościami	23 102 460,25	11 241 426,92	13 143 538,18		3 047 595,87	17 901 018,27
Kredyty od sektora niefinansowego	899 006 619,36	13 260 205,92	14 148 573,04	8 937 002,61	3 047 595,87	886 133 653,76

dane w zł

Specyfikacja kredytów - sektor budżetowy						
Wyszczególnienie	Należność kredytowa	Odsetki	Rezerwa	Korekta należności w związku z wyceną według ESP	Różnica między ceną nominalną a ceną nabycia	Netto należności (z odsetkami)
Sytuacja normalna						
Kredyty	70 847 366,98	2 786 667,42		32 691,67		73 601 342,73
Inne należności bieżące	66 247,76					66 247,76
Ogółem należności od sektora budżetowego	70 913 614,74	2 786 667,42	0,00	32 691,67	0,00	73 667 590,49

Polityka Banku w zakresie stosowania i skuteczności zabezpieczeń oraz ograniczania ryzyka.

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

- d) ocenę szybkości zaspokojenia roszczeń Banku z przedmiotu zabezpieczenia,
- e) ustalenie ewentualnego zagrożenia w postaci wszczęcia postępowania egzekucyjnego przez innego wierzyciela w stosunku do majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia ustanowionego na rzecz Banku,
- f) okresowe oszacowanie wartości (zmiany wartości) zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank.

Polityka i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami

1. Wartość zabezpieczeń szacowana jest przez Bank w momencie udzielenia kredytu i podlega weryfikacji w trakcie trwania umowy kredytowej.
2. Dokonywanie przeglądów i aktualizacji wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, zaklasyfikowanych do kategorii normalne, spełniających łącznie następujące warunki:
 - a) kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza równowartości w złotych 1 mln euro, obliczonej według kursu średniego ustalonego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego na dzień dokonywania klasyfikacji,
 - b) kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza 10% funduszy własnych Banku
- dokonuje się przynajmniej raz na rok – nie później niż do końca III kwartału.
3. Przeglądów i aktualizacji wartości zabezpieczeń, o które pomniejszono podstawę tworzenia rezerw celowych, dokonuje się co najmniej raz na koniec każdego kwartału.
4. Wartość zabezpieczeń kredytowych szacowana jest na podstawie:
 - a) operatów szacunkowych,
 - b) bazy AMRON,
 - c) informacji rynkowych,
 - d) faktur zakupu,
 - e) danych GUS,
 - f) polis ubezpieczenia.
 - g) publikacji, artykułów, itp.

Definicje należności przeterminowanych – stosowane dla celów rachunkowości.

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

Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

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

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

Przy tworzeniu rezerw na należności kredytowe uwzględnia się również sytuacje w poszczególnych branżach.

Opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych.

Rezerwy na należności z tytułu kredytów udzielonych przez MR Bank S.A. tworzone są zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W zależności od kategorii ryzyka bankowego rezerwy tworzone są w wysokości: 1,5%, 20%, 50% i 100% podstawy tworzenia rezerw.

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

Bank pomniejsza podstawę tworzenia rezerw w oparciu o posiadane zabezpieczenia zgodnie z ww. Rozporządzeniem.

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

Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest zgodnie z art. 130 ustawy Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z póź. zm.). Rezerwa tworzona jest w ciężar kosztów, na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.

Tworzenie i rozwiązywanie rezerwy dokonywane jest na podstawie oceny ryzyka uwzględniającej w szczególności wielkość należności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

Rezerwy na należności kredytowe, zobowiązania pozabilansowe i inne

Rezerwy na należności kredytowe, zobowiązania pozabilansowe i inne	Stan na 31.12.2008 r.	Stan na 31.12.2009 r.
Rezerwy na kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 838 345,20	288 757,97
Rezerwy na kredyty i wykupione wierzytelności w sytuacji nieregularnej	13 597 340,69	13 859 815,07
Rezerwa na zapadłą należność	40 000 000,00	50 000 000,00
Łącznie rezerwy na kredyty i wykupione wierzytelności	55 435 685,89	64 148 573,04
Rezerwy na należności pozabilansowe (niewykorzystana linia kredytowa dłużnika w sytuacji zagrożonej)	207 101,84	16 482,68
Rezerwy na należności sporne	326 533,53	0,00
Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona w ciężar kosztów	300 000,00	300 000,00
Rezerwa na należności	14 172,60	12 074,60
Rezerwy na odpisy emerytalne	588 901,72	568 981,42
Inne rezerwy - na przyszłe zobowiązania	130 000,00	0,00
Łącznie pozostałe rezerwy	1 566 709,69	897 538,70
Łącznie rezerwy	57 002 395,58	65 046 111,74

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

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

Opis zasad zarządzania ryzykiem kredytowym

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest:

- utrzymanie jakości portfela kredytów na optymalnym poziomie,
- przestrzeganie limitów zewnętrznych zgodnych z ustawą Prawo bankowe i wewnętrznych zgodnych z regulacjami obowiązującymi w Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym opiera się na:

- analizie obecnego stanu portfela kredytów,
- analizie sytuacji branż, w których zaangażowany jest Bank,
- analizie sytuacji ekonomiczno-finansowej potencjalnych kredytobiorców.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się poprzez:

- ocenę zdolności kredytowej oraz sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców,
- kształtowanie marży na produktach kredytowych,
- stosowanie limitów kredytowych,
- stosowanie zabezpieczeń kredytów,
- zarządzanie rezerwami celowymi.

Koncentracja zaangażowania

Wg stanu na 31 grudnia 2009 r. w MR Banku S.A. nie nastąpiło przekroczenie wskaźnika koncentracji.

Do środków ograniczających ryzyko koncentracji w Banku zalicza się:

- obniżenie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko koncentracji,
- transfer ryzyka kredytowego do innego podmiotu, przyjęcie zabezpieczeń,
- alokowanie dodatkowego kapitału odpowiedniego do ponoszonego ryzyka,
- zmiany polityki inwestycyjnej i kredytowej.

Celem zarządzania ryzykiem koncentracji jest:

- zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji portfela aktywów pozwalającej zredukować ryzyko kredytowe związane z niewypłacalnością podmiotów charakteryzujących się podobnym profilem działania (branża) lub wielkości ekspozycji,
- zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji zabezpieczeń pozwalającej zredukować ryzyko zmian rynkowych wartości przyjętych zabezpieczeń kredytowych,
- przestrzeganie limitów zewnętrznych zgodnych z Prawem bankowym.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji polega na:

- zatwierdzeniu przez Zarząd Banku wewnętrznych limitów oraz przestrzeganiu tych limitów przez Biuro Skarbu i Dyrektorów Oddziałów Banku,
- podejmowaniu decyzji kredytowych przez Komitety Kredytowe Oddziałów i Komitet Kredytowy Centrali zgodnie z przyjętymi procedurami oraz limitami,
- podejmowaniu decyzji w zakresie alokacji wolnych środków przez Biuro Skarbu zgodnie z przyjętymi procedurami oraz limitami,
- indywidualnym podejmowaniu przez Zarząd Banku decyzji o przekroczeniu granicy dużego zaangażowania w przypadku gdy udzielana należność przekracza limit,
- stosowaniu przez Bank kilku form zabezpieczeń danej ekspozycji kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji odbywa się w oparciu o:

- zatwierdzone przez Zarząd Banku limity,
- analizy ryzyka koncentracji sporządzane przez Departament Ryzyka Finansowego i Windykacji,

strategię kredytowania i politykę inwestycyjną, będące elementem przyjętego planu finansowego i strategii Banku.

Ograniczanie ryzyka kredytowego

W MR Banku S.A. ograniczanie ryzyka kredytowego odbywa się poprzez:

- stosowany system limitów na poziomie podejmowania decyzji kredytowych,
- wprowadzenie metodyk badania zdolności kredytowej klientów MR Banku S.A. w odniesieniu do jednostkowych transakcji kredytowych,

- kwartalny monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców,
- weryfikację wartości zabezpieczeń i poziomu rezerw celowych,
- ocenę ryzyka związanego z poszczególnymi branżami,
- stosowanie różnych form zabezpieczenia.

Limity dotyczące ryzyka kredytowego określone są w poszczególnych procedurach zarządzania tym ryzykiem.

V.2. Ryzyko płynności

MR Bank S.A. przez cały 2009 r. utrzymywał nadzorcze miary płynności powyżej limitów wyznaczonych przez KNF. Na koniec 2009 r. nadzorcze miary płynności wynosiły M1 - 791 mln zł, M2 - 2,82, M3 - 4,87, M4 - 1,91.

Zestawienie należności i zobowiązań (bez odsetek) wg terminów ich zapadalności / wymagalności na dzień 31.12.2009r.

w tys. zł

	aVista	Do 1 miesiąca (włącznie)	Powyżej 1 do 3 miesiący (włącznie)	Powyżej 3 do 6 miesiący (włącznie)	Powyżej 6 miesiący do 1 roku (włącznie)	Powyżej 1 roku do 3 lat (włącznie)	Powyżej 3 lat do 5 lat (włącznie)	Powyżej 5 lat
Gotówka i pozostałe środki		100 005	-	-	-	-	-	-
Operacje z NBP	75 192	-	-	-	-	-	-	-
w rachunku bieżącym	70 317	-	-	-	-	-	-	-
terminowe	4 875	-	-	-	-	-	-	-
Należności od sektora finansowego (bez NBP)	13 535	184 874	44 014	3 579	2 659	12 050	11 807	928
w rachunku bieżącym	13 535	-	-	-	-	-	-	-
terminowe	-	184 874	44 014	3 579	2 659	12 050	11 807	928
fundusze inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności od sektora niefinansowego	-	16 060	35 266	69 867	137 278	231 731	151 383	245 051
w rachunku bieżącym	-	310	1 071	3 365	25 216	7 053	-	-
terminowe	-	15 750	34 195	66 502	112 061	224 679	151 383	245 051
Należności od sektora budżetowego	66	3 204	2 411	3 011	6 782	22 414	14 433	21 345
w rachunku bieżącym	66	-	-	-	-	-	-	-
terminowe	-	3 204	2 411	3 011	6 782	22 414	14 433	21 345
Papiery wartościowe	-	357 440	136 409	985	70 511	94 635	99 554	107 742
Aktywa trwałe								25 262
Odsetki								
Pozostałe aktywa bilansowe								4 684
Razem aktywa	88 794	661 583	218 101	77 441	217 229	360 830	277 178	405 011
	aVista	Do 1 miesiąca (włącznie)	Powyżej 1 do 3 miesiący (włącznie)	Powyżej 3 do 6 miesiący (włącznie)	Powyżej 6 miesiący do 1 roku (włącznie)	Powyżej 1 roku do 3 lat (włącznie)	Powyżej 3 lat do 5 lat (włącznie)	Powyżej 5 lat
Zobowiązania wobec sektora finansowego (bez NBP)	86 042	1 412 878	254 940	82 574	12 806	23	-	-
w rachunku bieżącym	86 042	-	-	-	-	-	-	-
terminowe	-	1 412 878	254 940	82 574	12 806	23	-	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	41 886	63 421	53 483	10 085	436	-	-	-
w rachunku bieżącym	25 112	30 710	1 239	684	-	-	-	-
terminowe	16 774	32 711	52 244	9 401	436	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 672	35	-	-	-	-	-	-
w rachunku bieżącym	3 672	-	-	-	-	-	-	-
terminowe	-	35	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przrzeczeniem odkupu	-	91 771	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania pozabilansowe	-	280 790	1 876	47 412	84 966	6 497	-	-
Kapitały								149 895
Pozostałe pasywa bilansowe	4 075							38 145
Razem pasywa	135 675	1 848 894	310 299	140 071	98 209	6 520	-	188 040
Luka płynności	- 46 881	- 1 187 312	- 92 198	- 62 630	- 119 020	- 354 309	- 277 178	- 216 971
Luka płynności skumulowana	- 46 881	- 1 234 192	- 1 326 390	- 1 389 020	- 1 270 000	- 915 690	- 638 512	- 421 541

W 2009 r. Bank zachowywał bezpieczny poziom płynności zarówno bieżącej, jak i długoterminowej.

Na koniec grudnia 2009 r. występowała skumulowana luka ujemna, co było wynikiem ostrożnościowego umieszczenia w pasywach całości zobowiązań pozabilansowych Banku wobec banków spółdzielczych.

Celem polityki Banku oraz Zrzeszenia w zakresie zarządzania płynnością finansową jest:

- zapewnienie terminowego wywiązywania się ze zobowiązań,
- zachowanie właściwych relacji między zyskiem, a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału,
- utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi, stanowiącymi element rezerwy płynności Banku.

Osiągnięcie ww. celu realizowane są poprzez:

- planowanie i ustalanie przepływu strumieni pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie zobowiązań,
- zamianę składników majątkowych na pieniądź,
- podjęcie efektywnych działań zmierzających do zapewnienia dodatkowych zasobów pieniężnych po akceptowalnym koszcie.

Zarządzanie płynnością natychmiastową i bieżącą polega na:

- utrzymywaniu przez Oddziały Banku gotówki na odpowiednim poziomie (adekwatnym do spodziewanych wpływów i wypływów),
- zarządzaniu środkami w walutach obcych na rachunkach nostro w celu utrzymywania stanów w walutach obcych na poziomie gwarantującym realizację zobowiązań z tytułu importu / exportu oraz innych podjętych zobowiązań,
- stałej kontroli poziomu środków na rachunku bieżącym Banku w Departamencie Systemu Płatniczego Narodowego Banku Polskiego /DSP/ oraz rozliczeń w systemie KIR,
- kontroli salda pozostawionego na rachunku bieżącym w DSP na koniec dnia,
- monitorowaniu zadeklarowanego stanu rezerwy obowiązkowej w okresie jej utrzymywania i w przypadku wystąpienia niedoboru uzupełnieniu stanu środków na rachunku bieżącym oraz zagospodarowaniu nadwyżek środków zgromadzonych ponad zadeklarowany stan.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową polega na:

- utrzymywaniu średniego w skali miesiąca stanu rezerwy obowiązkowej na zadeklarowanym poziomie,
- dokonywaniu transakcji lokacyjno / depozytowych,
- utrzymywaniu aktywów płynnych na poziomie przewyższającym depozyty niestabilne oraz wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Zarządzanie płynnością średnio- i długookresową polega na:

- dokonywaniu transakcji lokacyjnych i depozytowych,
- zwiększaniu aktywów pracujących poprzez windykacje należności,
- utrzymywaniu aktywów płynnych na poziomie przewyższającym depozyty niestabilne oraz wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank ustalił limity na płynność krótkoterminową do 1 miesiąca, płynność do trzech miesięcy, płynność strukturalną oraz na udział aktywów płynnych w wybranych pozycjach aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych.

Limity zaangażowania na rynku międzybankowym dla instytucji finansowych, w tym również dla zrzeszonych banków spółdzielczych wyznaczane są w okresach kwartalnych na podstawie analizy danych przekazanych przez te instytucje.

V.3. Ryzyko stopy procentowej

Luka niedopasowania

Z analizy wg stanu na dzień 31.12.2009 r. struktury aktywów i pasywów oprocentowanych z uwzględnieniem terminów przeszacowania wynika, że przy prognozowanym wzroście stóp procentowych o 25 punktów bazowych zmiana wyniku odsetkowego wyniosłaby dla terminów a'vista od 137 tys. zł do 297 tys. zł w zależności od przyjętego terminu przeszacowania.

Na koniec 2009 r. przewaga aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi wynosiła 359 612 tys. zł, na co w największym stopniu wpłynęły depozyty od banków spółdzielczych o terminach pierwotnych do jednego miesiąca.

Analiza ryzyka bazowego

Zróznicowanie bilansu pod kątem stóp procentowych oraz charakter zmian tych stóp powoduje, że rzeczywista bezwzględna zmiana wyniku odsetkowego jest większa niż wynika to z analizy luki przeszacowania. W stosunku do analizy luki prognozowany wzrost wyniku dla terminu a'vista jest większy o 1 573 tys. zł. Różnica dla terminu przeszacowania a'vista pomiędzy prostą analizą luki a analizą ryzyka bazowego ukształtowała się na poziomie wyższym niż średnia z ostatnich 12 miesięcy (na koniec grudnia 2009 r. wyniosła 509 tys. zł). W wyniku niedoskonałej korelacji stóp procentowych Banku ze stopami rynkowymi (bazowymi) ekspozycja na ryzyko bazowe powoduje większy wpływ na wynik odsetkowy niż ekspozycja prostej luki.

Zestawienie aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę oprocentowania dla terminu przeszacowania a vista wg stanu na 31.12.2009 r.

Wskaźniki niedopasowania (luki)

tys. zł

Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 7 dni	od 8 do 15 dni	od 16 dni do 1 miesiąca	od 1 m-ca do 3 m-cy	od 3 m-cy do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	Powyżej 1 roku	Udział aktywów/pasywów danej grupy w aktywach/pasywach ogółem
Redyskonto	Aktywa	693 258	410 975	250 000	0	32 283	0	0	0	0	32,76%
	Pasywa	1 159	1 159	0	0	0	0	0	0	0	0,07%
	Luka	692 099	409 816	250 000	0	32 283	0	0	0	0	
	Luka narastająca		409 816	659 816	659 816	692 099	692 099	692 099	692 099	692 099	
	Wskaźnik luki I*		0,59	0,36	0,00	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	1,00	0,59	0,95	0,95	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
52T	Aktywa	604 170	0	63 000	10 000	0	150 170	11 000	80 000	290 000	28,55%
	Pasywa	24 301	0	0	0	0	0	24 301	0	0	1,38%
	Luka	579 869	0	63 000	10 000	0	150 170	-13 301	80 000	290 000	
	Luka narastająca		0	63 000	73 000	73 000	223 170	209 869	289 869	579 869	
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,10	0,02	0,00	0,25	-0,02	0,13	0,48	
	Wskaźnik luki II**	0,96	0,00	0,10	0,12	0,12	0,37	0,35	0,48	0,96	
WBID/WBOR	Aktywa	770 131	663 133	15 000	3 000	59 804	25 184	3 000	1 000	10	36,40%
	Pasywa	1 434 361	295 340	131 205	348 253	345 173	240 889	73 500	0	0	81,67%
	Luka	-664 230	367 793	-116 205	-345 253	-285 369	-215 705	-70 500	1 000	10	
	Luka narastająca		367 793	251 588	-93 666	-379 035	-594 740	-665 240	-664 240	-664 230	
	Wskaźnik luki I*		0,48	-0,15	-0,45	-0,37	-0,28	-0,09	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,86	0,48	0,33	-0,12	-0,49	-0,77	-0,86	-0,86	-0,86	-0,86
Stopa Banku	Aktywa	48 298	0	0	0	48 298	0	0	0	0	2,28%
	Pasywa	296 425	35 475	6 933	2 109	184 094	45 931	16 066	5 816	0	16,88%
	Luka	-248 127	-35 475	-6 933	-2 109	-135 796	-45 931	-16 066	-5 816	0	
	Luka narastająca		-35 475	-42 408	-44 516	-180 313	-226 244	-242 310	-248 127	-248 127	
	Wskaźnik luki I*		-0,73	-0,14	-0,04	-2,81	-0,95	-0,33	-0,12	0,00	
	Wskaźnik luki II**	-5,14	-0,73	-0,88	-0,92	-3,73	-4,68	-5,02	-5,14	-5,14	
RAZEM	Aktywa	2 115 856	1 074 108	328 000	13 000	140 385	175 354	14 000	81 000	290 010	
	Pasywa	1 756 245	331 974	138 138	350 362	529 267	286 820	113 867	5 816	0	
	Luka	359 612	742 134	189 862	-337 362	-388 883	-111 466	-99 867	75 184	290 010	
	Luka narastająca		742 134	931 996	594 634	205 751	94 285	-5 582	69 602	359 612	
	Wskaźnik luki I*		0,35	0,09	-0,16	-0,18	-0,05	-0,05	0,04	0,14	
	Wskaźnik luki II**	0,17	0,35	0,44	0,28	0,10	0,04	-0,01	0,03	0,17	

* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeszacowania w aktywach razem danej grupy

** Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastającej w aktywach razem danej grupy

Ryzyko bazowe, w MR Banku S.A. w 2009 r., było na umiarkowanym poziomie, jednak obniżenie stopy redyskonta weksli (skorelowane z oprocentowaniem kredytów preferencyjnych) wpływa na spadek wyniku Banku.

Analiza sytuacji skrajnych

Z przeprowadzonej analizy sytuacji skrajnych wynika, że w przypadku ewentualnego spadku stóp procentowych o 2,00 p.p. wynik odsetkowy spadłby o 3 453,36 tys. zł (co stanowi 12,78% wyniku odsetkowego bez ESP z 2009 r.). Wzrost stóp o 2,00 p.p. spowodowałby wzrost wyniku odsetkowego o 5 219,44 tys. zł (co stanowi 12,78% wyniku odsetkowego roku 2009).

Ryzyko krzywej dochodowości

Na krzywą dochodowości w 2009 r. wpływ miały następujące czynniki:

- 1) brak w portfelu Banku kredytów o terminach przeszacowania powyżej 1 roku,
- 2) luka niedopasowania dla terminów powyżej 6 do 12 miesięcy wynosi 3% aktywów, co jest efektem lokowania przez Bank środków w 52 tygodniowe bony skarbowe,
- 3) luka niedopasowania dla terminów powyżej 12 miesięcy wynosi 17% aktywów, co wynika z ulokowanych środków w obligacje Skarbu Państwa, z datą zapadalności powyżej 1 roku,
- 4) większość aktywów (73,52%) i pasywów (76,85%) według stanu na 31 grudnia 2009 r. posiada termin przeszacowania do 1 miesiąca, których oprocentowanie oparte jest o stawki krótkoterminowe,
- 5) udział aktywów i pasywów w sumie bilansowej (według stanu na 31 grudnia 2009 r.), których oprocentowanie ustalane jest w oparciu o stawki długoterminowe (3 miesięczne i dłuższe) kształtuje się odpowiednio 18,20% i 6,81%.

Ryzyko opcji

Ryzyko opcji, czyli wcześniejszego wycofania środków niebankowych o oprocentowaniu stałym kształtuje się na niskim poziomie. Depozyty klientów niebankowych o oprocentowaniu stałym wynoszą 84 551 tys. zł, co stanowi 4,36% pasywów wrażliwych. Zagrożenia nie zwiększają również kredyty obrotowe i pozostałe kredyty o oprocentowaniu stałym w wysokości 3 993 tys. zł, co stanowi 0,17% aktywów wrażliwych.

Dodatkowym czynnikiem wskazującym na niski poziom ryzyka opcji jest udział aktywów i pasywów klientów niebankowych w sumie bilansowej: należności od klientów niebankowych stanowią 39,69% aktywów wrażliwych, a depozyty klientów niebankowych stanowią jedynie 9,63% pasywów wrażliwych. Wynika to ze specyfiki działalności prowadzonej przez Bank. Czynnikiem zmniejszającym skalę ryzyka opcji klienta jest fakt, iż 45,12% należności klientów wrażliwych na zmiany stóp procentowych stanowią kredyty preferencyjne. Koszt tych kredytów z punktu widzenia Kredytobiorców jest niski (dopłaty do oprocentowania z ARiMR), co powoduje, że nie są one spłacane przed terminem. Reasumując należy stwierdzić, że ryzyko opcji kształtuje się w MR Banku S.A. na niskim poziomie i w najbliższym czasie nie należy oczekiwać wzrostu zagrożenia z tytułu tego ryzyka.

Cele zarządzania ryzykami oraz ograniczanie ryzyka stopy procentowej

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.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:

- analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- przestrzeganiu ustalonych limitów,
- realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- optymalne kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- zmianę strategii kredytowej.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowane limity długoterminowe i krótkoterminowe. Limit krótkoterminowy określają dwa wskaźniki: wartość bezwzględna zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy do annualizowanego wyniku odsetkowego z ostatniego miesiąca, nie zawierający prowizji rozliczanych wg ESP oraz wartość bezwzględna zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy do funduszy własnych. Limity długoterminowe mają ograniczać ryzyko stopy procentowej w przyszłych okresach i chronić przed ryzykiem krzywej dochodowości. Ustalone są w oparciu o analizę luki niedopasowania i wyrażone są jako wskaźnik luki do wartości funduszy własnych oraz luki do aktywów netto.

V.4. Ryzyko operacyjne

Komórki organizacyjne Centrali i jednostki organizacyjne Banku rejestrują zdarzenia operacyjne oraz wstępnie oceniają ich potencjalne skutki. Skuteczność działań podjętych

w przypadku wystąpienia zdarzeń operacyjnych jest analizowana przez Komitet Ryzyka Operacyjnego, a wnioski i propozycje są przedkładane Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Przedmiotem monitorowania są również efekty działań w ramach wydanych zaleceń pokontrolnych oraz skuteczność funkcjonowania mechanizmów kontrolnych ryzyka operacyjnego.

Metoda wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego

Bank, do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA). Wskaźnik jest średnią wartością wyniku z okresu ostatnich trzech lat – jest to iloraz z sumy dodatnich wyników i liczby lat, w których wynik był dodatni. Roczny wynik kalkulowany jest jako suma wybranych pozycji rachunku zysków i strat, określonych w uchwale KNF Nr 380 z 17 grudnia 2008 r. wraz z późniejszymi zmianami.

Z kalkulacji wyniku wyłączone są m.in. przychody z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych lub występujących nieregularnie.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika BIA.

Cele zarządzania ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dostosowanie posiadanych zasobów do skali działania Banku w celu zwiększenia efektywności działania.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- identyfikację ryzyka operacyjnego,
- monitorowanie ryzyka operacyjnego,
- raportowanie ryzyka operacyjnego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:

- rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych,
- rejestrowaniu strat wynikających z zaistniałych zdarzeń operacyjnych,
- ocenie wpływu zaistniałych zdarzeń operacyjnych na działalność Banku,
- przeprowadzaniu analizy ryzyka operacyjnego powstającego przy realizacji produktów, w procesach wewnętrznych oraz systemach operacyjnych i księgowych przez komórki i jednostki organizacyjne Banku,
- podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń (zdarzeń operacyjnych) w przypadku przekroczenia wartości progowej,
- opracowywaniu planów ciągłości działania Banku, jak i poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych,
- likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych.

V.5. Ryzyko walutowe

Skala prowadzonej działalności

Według stanu na 31.12.2009 r. (po przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP):

- a) aktywa walutowe wynosiły 38 115,83 tys. zł, w tym kredyty brutto 19 374,36 tys. zł, które stanowiły 1,94 % obliwa kredytowego ,
- b) pasywa walutowe wynosiły 39 492,31 tys. zł, w tym depozyty walutowe 37 180,68 tys. zł, co stanowiło 1,84% zobowiązań wobec sektora finansowego i niefinansowego oraz budżetowego ogółem . Po stronie pasywów dominowały zobowiązania wobec podmiotów finansowych – 34 338,13 tys. zł .

Zobowiązania pozabilansowe z tytułu bieżących operacji kupna i sprzedaży walut, wynosiły 14 534,15 tys. zł. Dotyczyły one zabezpieczenia środków na realizację zleceń klientów i płynności finansowej.

Stress testy

W przypadku, gdyby kursy walut na koniec grudnia br. wzrosły o 30% pozycja całkowita krótka wg stanu na 31 grudnia 2009 r. wyniosłaby 18 894,39 tys. zł (16,1% funduszy własnych), natomiast zanotowana w tym dniu pozycja wynosiła 14 534,15 tys. zł. Wzrost kursu wpłynąłby na spadek wyniku z pozycji wymiany o 471,55 tys. zł. Wymóg kapitałowy Filara I wyniósłby 1 511,55 tys. zł. W przypadku spadku kursu walut o 30% pozycja całkowita krótka wg stanu na 31 grudnia 2009 r. wyniosłaby 10 173,90 tys. zł i stanowiłaby 8,7% funduszy własnych. Spadek kursu wpłynąłby na wzrost wyniku z pozycji wymiany o 471,55 tys. zł. Wymóg kapitałowy wyniósłby 813,91 tys. zł. Średnia strata dzienna jaka może się zdarzyć z prawdopodobieństwem 1% (obliczona na podstawie kursów z ostatnich 250 dni) mierzona modelem VaR wyniosła 146 306 zł.

Powyższe wyniki można było osiągnąć poprzez zarządzanie ryzykiem walutowym polegające na kształtowaniu przez Bank odpowiedniej struktury walutowej i terminowej aktywów i pasywów. Do działań wchodzących w zakres zarządzania ryzykiem walutowym podejmowanych przez Bank należą:

- zapewnienie płynności płatniczej Banku przy optymalizacji stanów środków na rachunkach nostro,
- zasilenia i odprowadzenia gotówki w walutach obcych,
- kupno i sprzedaż walut,
- transakcje lokacyjne w walutach obcych,
- kontrola i monitorowanie ryzyk towarzyszących transakcjom walutowym.

VI. Aktualna i docelowa struktura zarządzania ryzykiem

Podstawowymi aktami normującymi działalność Banku są :Statut, Kodeks spółek handlowych oraz Prawo bankowe. Statut określa przedmiot działalności Banku, jego organy i ich kompetencje, ze szczególnym uwzględnieniem kompetencji Członków Zarządu oraz zasady podejmowania decyzji, podstawową strukturę organizacyjną, zasady składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, tryb wydawania regulacji wewnętrznych, zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz fundusze własne i zasady gospodarki finansowej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku ma na celu dokonywanie wczesnej identyfikacji ponoszonego ryzyka oraz wyznaczenie jego akceptowalnej wielkości w aspekcie bezpieczeństwa i rentowności prowadzonej działalności, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Podział kompetencji

W procesie zarządzania ryzykami w MR Banku S.A. udział biorą:

1. Rada Nadzorcza – jako organ zatwierdzający i nadzorujący,

W zarządzaniu ryzykami uczestniczą:

2. Zarząd Mazowieckiego Banku Regionalnego,

3. Komitet Kredytowy Centrali,

4. Komitety Kredytowe Oddziałów,

5. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,

6. Komitet Ryzyka Operacyjnego,

7. Departament Ryzyka Finansowego i Windykacji,

8. Departament Kontrolingu i Sprawozdawczości,

9. Biuro Bezpieczeństwa i Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym,

10. Biuro Skarbu,

11. Biuro Ryzyka Kredytowego /obecnie Departament Ryzyka Kredytowego/.

Rada Nadzorcza:

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

Zarząd Banku:

- odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
- odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku lub czynników otoczenia gospodarczego, niezbędne korekty i udoskonalenia,
- odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności,
- podejmuje decyzje w ramach zarządzania Bankiem biorąc pod uwagę rezultaty badań prowadzonych przez audyt wewnętrzny oraz biegłych rewidentów,
- odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie sprawozdań Radzie Nadzorczej w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
- odpowiada za opracowanie, wprowadzenie, aktualizację pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- wprowadza strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank.

Do zadań **Komitetu Kredytowego Centrali i Komitetów Kredytowych Oddziałów** w procesie zarządzania ryzykiem należy:

- podejmowanie decyzji kredytowych,
- rekomendowanie Zarządowi decyzji kredytowych w ramach pełnomocnictw.

Do zadań **Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami** w procesie zarządzania ryzykiem należy:

- określanie zaleceń dla Biura Skarbu w zakresie zarządzania ryzykiem płynności w ramach ustalonych zasad,
- kreowanie polityki zarządzania aktywami i pasywami, wyznaczanie planów i kontrola wykonania,
- koordynacja kształtowania polityki zarządzania ryzykiem: stóp procentowych, płynności, kursowym, kontrahenta,
- ocena kierunków zmian parametrów rynkowych w horyzoncie średnio i długookresowym.

Do zadań **Komitetu Ryzyka Operacyjnego** w procesie zarządzania ryzykiem należy:

- opracowywanie rekomendacji w zakresie strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- zatwierdzanie nowych projektów produktów, systemów i aplikacji w Banku,
- koordynowanie współpracy w zakresie opracowywania standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym w Zrzeszeniu,
- wydawanie opinii w zakresie monitorowania ryzyka operacyjnego.

Do zadań **Departamentu Ryzyka Finansowego i Windykacji** w procesie zarządzania ryzykami należy:

- zarządzanie ryzykami finansowymi w Banku poprzez analizowanie, monitorowanie i składanie raportów Zarządowi i Radzie Nadzorczej dotyczących:
 - ryzyka płynności,
 - ryzyka stopy procentowej,
 - ryzyka koncentracji,
 - ryzyka rynkowego,
 - ryzyk nieistotnych.
- tworzenie bazy danych ekonomicznych dla potrzeb wyceny instrumentów finansowych, jak również planowania i analiz wykonywanych przez inne komórki organizacyjne,
- definiowanie źródeł ryzyk, określanie zasad ich analizy i kontroli,
- analizowanie i monitorowanie struktury bilansu Banku pod kątem ponoszonych ryzyk finansowych oraz kontrolowanie przestrzegania przyjętych w tym zakresie wewnętrznych i zewnętrznych norm ostrożnościowych oraz limitów,
- wycena instrumentów finansowych,
- opracowanie procedur oceny procesu ICAAP w Banku, w tym weryfikacja definicji ryzyk uwzględnianych w procesie ICCAP oraz określenie ich istotności,
- monitorowanie wielkości wewnętrznego kapitału ekonomicznego i przygotowanie raportów dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- przegląd procedur i metodologii stosowanych w procesie ICCAP,
- zbieranie informacji od banków spółdzielczych w sprawie nadzorczych norm płynności i przekazywanie ich do KNF oraz przeprowadzanie analiz w tym zakresie,
- procedowanie spraw związanych z przyznaniem limitów zaangażowań bezwarunkowych bankom spółdzielczym.

Do zadań **Departamentu Kontrolingu i Sprawozdawczości** w procesie zarządzania ryzykiem należy:

- zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego i ryzykiem kapitałowym zgodnie z przyjętymi procedurami oraz sporządzanie analiz narażenia Banku na te ryzyka,

- opracowywanie i aktualizacja strategii Banku (w tym strategii zarządzania kapitałem) oraz rocznych planów ekonomiczno-finansowych, uwzględniających gospodarkę funduszami własnymi,
- wyliczanie wymogów kapitałowych Filaru I zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku,
- realizacja sprawozdawczości w zakresie objętym dyrektywami CRD Banku i Zrzeszenia w szczególności w zakresie raportowania wymogu kapitałowego .

Do zadań **Biura Bezpieczeństwa i Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym** w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym należy:

- tworzenie i wdrażanie polityki bezpieczeństwa Banku
- tworzenie i wdrażanie planów zachowania ciągłości działania Banku,
- tworzenie i wdrażanie planów powrotu do działalności operacyjnej Banku po katastrofie,
- zarządzanie ryzykiem operacyjnym, w tym zadaniami wynikającymi z dyrektywy CRD oraz administrowanie programem wspomagającym ten proces w Banku, obejmujący w szczególności:
 - pomiar ryzyka operacyjnego,
 - opracowanie i wdrażanie, we współpracy z komórkami organizacyjnymi Banku, rozwiązań mających na celu ograniczanie poziomu ryzyka operacyjnego w Banku.
- prowadzenie okresowej oceny oraz raportowanie poziomu ryzyka operacyjnego i działań podejmowanych w Banku, związanych z jego ograniczeniem,
- prowadzenie baz danych na potrzeby oceny ryzyka operacyjnego.

Do zadań **Biura Skarbu** w procesie zarządzania ryzykami należy:

- zabezpieczanie płynności Banku i Zrzeszenia,
- opracowywanie dziennych i miesięcznych planów przepływów pieniężnych Banku i Zrzeszenia,
- zarządzanie nadwyżkami środków krótkoterminowych i długoterminowych Zrzeszenia kumulowanymi na poziomie Banku na podstawie zawartych umów zgodnie z ustalonymi zasadami gospodarki pieniężnej,
- negocjowanie kursów walut dla klientów banków spółdzielczych, negocjowanie z bankami spółdzielczymi oprocentowania depozytów walutowych,
- zarządzanie pozycją wymiany walutowej,
- udostępnianie zrzeszonym bankom spółdzielczym środków finansowych do zapewnienia ich płynności płatniczej.
- wykonywanie działalności operacyjnej uwzględniającej przestrzeganie aktualnych zaleceń Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami w ryzyk będących w kompetencji Biura.

Do zadań **Biura /obecnie Departamentu/ Ryzyka Kredytowego** w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym należy w szczególności:

- analizowanie, monitorowanie i składanie raportów Zarządowi w odniesieniu do ryzyka kredytowego,
- opracowywanie metodyki oceny ryzyka kredytowego jednostkowych transakcji kredytowych oraz monitorowania transakcji kredytowych,
- bieżący monitoring kredytów oraz zobowiązań pozabilansowych oraz dokonywanie okresowych analiz i ocen jakości portfela kredytowego Banku, poziomu zaangażowania kredytowego Banku u poszczególnych kredytobiorców, w branżach, sektorach gospodarki, rodzajach kredytów, produktach kredytowych itp. oraz informowanie Zarządu o zagrożeniach i ryzyku kredytowym,
- monitorowanie zaangażowania kredytowego Banku według sytuacji ekonomiczno-finansowej i obsługi kredytowej poszczególnych kredytobiorców,
- okresowe opracowywanie informacji o sytuacji ekonomicznej branż kredytowanych przez Bank,
- identyfikowanie transakcji kredytowych o podwyższonym ryzyku oraz współpraca z Departamentem Ryzyka Finansowego i Windykacji w ograniczaniu zagrożeń z tym związanych,
- opracowywanie we współpracy z Departamentem Polityki Sprzedażowej projektów przepisów wewnętrznych Banku w zakresie wycen nieruchomości,
- analiza portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
- prowadzenie spraw związanych z systemem AMRON, KR D oraz innymi wywiadowaniami gospodarczymi.

Proces zarządzania ryzykami wspomagają instytucjonalne działania kontrolne realizowane przez **Departament Audytu Wewnętrznego** do którego zadań należy:

- przegląd i ocena procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- przeprowadzanie kontroli wewnętrznej instytucjonalnej w zakresie ponoszonych ryzyk zgodnie z przyjętymi procedurami.

Mechanizmy kontroli wewnętrznej

Proces zarządzania ryzykiem w MR Banku S.A. obejmuje system mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy zarządzania ryzykiem, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji strategii zarządzania ryzykiem, system kompetencji i odpowiedzialności oraz mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Proces zarządzania ryzykiem podlega ocenie w ramach kontroli wewnętrznej funkcjonalnej Banku. Proces ten podlega również niezależnemu audytowi i kontroli przez

zewnętrzne podmioty. Regularna kontrola wewnętrzna w zakresie zarządzania ryzykiem, dokonywana jest na wszystkich szczeblach i obejmuje w szczególności:

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

Mechanizmy kontroli wewnętrznej w procesie zarządzania ryzykiem stanowią integralną część funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej, obejmującego m.in. jasno zdefiniowaną podległość służbową, zakres uprawnień i odpowiedzialności oraz właściwe rozdzielenie obowiązków i uprawnień decyzyjnych.

Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonego audytu wewnętrznego oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej Banku.

Kontrolę wewnętrzną w Banku w zakresie procesu zarządzania ryzykiem sprawują:

- dyrektorzy i kierownicy poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku,
- upoważnieni przez Zarząd pracownicy Banku.

VII. Opis metody stosowanej do oceny bieżącej i przyszłej adekwatności kapitału wewnętrznego

Proces szacowania kapitału wewnętrznego przez Bank obejmuje:

- pisemne kryteria uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne,
- pisemne zasady polityki oraz procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku,
- proces ustalania (alokacji) kapitału w zależności od poziomu ryzyka w Banku (opisujący przekształcanie miar ryzyka w ujęciu ilościowym w wymagania kapitałowe),

- proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),
 - system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.
- Bank w procesie oceny adekwatności kapitałowej uwzględnia przepisy zawarte w ustawie Prawo bankowe, na podstawie których Komisja Nadzoru Finansowego może:
- zobowiązać Bank do zwiększenia poziomu funduszy własnych,
 - nałożyć na Bank wewnętrzny wymóg kapitałowy ponad wartość wynikającą z wymogów kapitałowych obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi przez KNF, w szczególności w przypadku negatywnych ustaleń dokonanych w trakcie czynności podejmowanych w ramach nadzoru bankowego, w tym odnoszących się do funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej lub identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań,
 - nałożyć wewnętrzny wymóg kapitałowy w przypadku stwierdzenia niedostosowania kapitału wewnętrznego do skali ryzyka występującego w działalności banku oraz istotnych nieprawidłowości w zarządzaniu ryzykiem.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych.

Polityka zarządzania kapitałem zawiera w szczególności następujące elementy:

- długoterminowe cele kapitałowe Banku,
- preferowaną strukturę kapitału,
- kapitałowe plany awaryjne,
- delegowanie zarządzania kapitałem,
- podstawowe elementy procesu przekształcania miar ryzyka w ujęciu ilościowym w wymogi kapitałowe.

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania, czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka.

Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie stosowanych danych.

Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

WICEPREZES ZARZĄDU	WICEPREZES ZARZĄDU	WICEPREZES ZARZĄDU	PREZES ZARZĄDU
/-/ Maciej Rocki	/-/ Jacek Ratajczyk	/-/ Michał Krakowiak	/-/ Danuta Kowalczyk