



Bank Spółdzielczy w Koronowie

UJAWNIE NIE INFORMACJI

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

wg stanu na 31 grudnia 2019 r.

Koronowo, Lipiec 2020 r.

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy Banku Spółdzielczego w Koronowie.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank Spółdzielczy w Koronowie z siedzibą w Koronowie przy ul. Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000142826.

Numer identyfikacji podatkowej (NIP): 554-031-33-89. Bank Spółdzielczy w Koronowie na dzień 31.12.2019 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Bank Spółdzielczy w Koronowie (dalej zwany „Bank”) jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

- ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze,
- Statutu Banku,
- innych ustaw,

oraz Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej.

Bank jest zrzeszony z SGB Bankiem S.A. w Poznaniu (SGB-Bank S.A.), tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową (SGB).

Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank prowadzi działalność wyłącznie na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, działa na terenie powiatów: bydgoskiego, nakielskiego, sępoleńskiego, tucholskiego, chojnickiego, świeckiego, inowrocławskiego, człuchowskiego, złotowskiego, bytowskiego, kościerskiego, chełmińskiego, toruńskiego, znińskiego, starogardzkiego, miasta Bydgoszcz będącego na prawach powiatu oraz pilskiego i wągrowieckiego. Jest to teren trzech województw: kujawsko-pomorskiego, wielkopolskiego oraz pomorskiego. Uczestnictwo Banku w SSO umożliwia udział na pozostałych rynkach, w ramach zawieranych konsorcjów bankowych a także jego bezpieczeństwo jako uczestnika grupy.

Swą działalność Bank prowadzi na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
SGB-Bank S.A.	700 zł	Bank Zrzeszający	NIE
System Ochrony Instytucjonalnej	1 000 zł	Spółdzielnia	NIE

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

1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

- 1) **Ryzyko kredytowe** (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie)

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem:
 - a) kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 6%;
 - b) należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie nie wyższym od 9%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33% (poziom ozerwowania);
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności poprzez: weryfikację ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 50% limitu obowiązującego w Systemie Ochrony, tj. 75% funduszy własnych Banku.

- 4) utrzymywanie w bilansie portfeli aktywów o charakterze bankowym¹;
- 5) utrzymywanie średnioważonej wagi ryzyka aktywów na poziomie nie wyższym niż 50%.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
- 3) budowę, weryfikację i aktualizację Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 220% uznanego kapitału;
- 3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) ustalenie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku przyjętych dla wskazanych rodzajów zabezpieczeń.

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 6% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 70% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie poprzez:
 - 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza określonych poziomów:
 - a) dla kredytów i pożyczek udzielanych na okres do 10 lat, na poniższych poziomach:
 - 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - a) 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych;

¹Aktywa o charakterze bankowym stanowią aktywa, nie wynikające z działalności handlowej (zgodnie z definicją zawartą w art. 92 CRR).

- b) 90% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP;
 - c) 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;
 - d) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.
- 3) dywersyfikowanie ryzyka kredytów zabezpieczonych hipotecznie poprzez:
- a) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie wszystkim grupom klientów;
 - b) zabezpieczenie hipoteczne na zróżnicowanych nieruchomościach (tzn. nieruchomości komercyjne, nieruchomości mieszkaniowe);
 - c) udzielanie kredytów na różne okresy, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania do 30 lat, przy czym Bank preferuje okres kredytowania nie dłuższy niż 25 lat.
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
- a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o więcej niż 15% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 12% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 15% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych do 10 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza określonych przez Bank poziomów;
- 3) dywersyfikację ryzyka kredytowego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych poprzez udzielanie różnego rodzaju detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) kierowanie oferty kredytów detalicznych do wszystkich grup klientów.

2) Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez opracowanie i wdrożenie:

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

3) Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 2) realizowanie określonej przez Bank strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami przynajmniej na poziomie określonym w Planie Grupowym Naprawy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne, z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;

- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku ;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów wewnętrznych.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie 10% funduszy własnych Banku;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) – zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) zmniejszenie ryzyka przeszacowania poprzez ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 5) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

5) Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie działalności walutowej poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych które zaspokoją wpływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

6) Ryzyko kapitałowe

Długoterminowe, realizowane cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 14,00% (z uwzględnieniem buforu antycyklicznego);
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,50% (z uwzględnieniem buforu antycyklicznego);
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I 10,00% (z uwzględnieniem buforu antycyklicznego);
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 84,00%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 9,50%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 70,0% kapitału Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Zarządu Banku i Spółdzielni ;
- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 90,0% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3), 4) i 5);
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

7) Ryzyko braku zgodności

Główne cele strategiczne:

- wzmacnianie pozycji Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej, poprzez:

- zapewnienie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania,
- podejmowanie działań eliminujących ryzyko braku zgodności oraz przeciwdziałanie możliwości wystąpienia utraty reputacji ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych mogących być skutkiem naruszenia przepisów i norm postępowania.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka braku zgodności poprzez prowadzenie polityki zgodności obejmującej:

- główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności i umożliwiające zarządzanie ryzykiem braku zgodności, na wszystkich szczeblach organizacji Banku,
- dążenie do zgodności wewnętrznych aktów prawnych Banku z przepisami zewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- dążenie i dbałość o:
 - wizerunek zewnętrzny Banku, rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
 - pozytywny odbiór Banku przez klientów i pracowników,
 - przejrzystość działań Banku wobec klientów i pracowników,
 - stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Za koordynację całości procesu w zakresie identyfikacji i zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności, jak też za nadzór nad działaniami stanowiska zgodności, odpowiada Prezes Zarządu Banku. Pracownicy komórek i jednostek organizacyjnych Banku w cyklach kwartalnych mają prawo i obowiązek przekazania informacji o podejrzeniu wystąpienia nieprawidłowości lub naruszenia przepisów prawa wewnętrznego lub zewnętrznego lub przyjętych przez Bank standardów postępowania, polegających na nieprawidłowym działaniu, zaniechaniu działania lub nieetycznym postępowaniu pracowników Banku lub członków organów Banku, bez zachowania drogi służbowej. Zgłoszenie powinno zawierać informacje umożliwiające określenie nieprawidłowości, a w miarę możliwości określenie jednostki lub pracownika Banku i terminu wystąpienia nieprawidłowego działania lub nieetycznego postępowania pracownika Banku lub członka organu Banku

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega w Banku na:

- zapobieganiu naruszeń compliance,
- identyfikowaniu naruszeń compliance,
- wdrażaniu odpowiednich działań naprawczych w przypadku pojawienia się naruszeń compliance,
- monitorowaniu, czy wdrożone działania naprawcze są skuteczne.

Skutkami naruszeń compliance mogą być:

- wystąpienie sankcji prawnych bądź regulaminowych,
- materialne straty finansowe,
- naruszenie lub utrata reputacji Banku.

Stanowisko zgodności m.in.:

- prowadzi i nadzoruje rejestr naruszeń compliance,

- realizuje zadania w ramach procedury anonimowego zgłaszania informacji o podejrzeniu wystąpienia nieprawidłowości lub naruszenia przepisów prawa,
- opiniuje projekty regulaminów, procedur wewnętrznych Banku,
- analizuje oraz opiniuje złożone przez Klientów odwołania od rozpatrzonych reklamacji,
- monitoruje terminy rozstrzygnięć oraz przygotowuje informacje zarządczą w tym zakresie
- przeprowadza ocenę dotyczącą ryzyka braku zgodności związanego z wprowadzaniem/ tworzeniem nowych produktów, projektów, angażowaniem w nowe rodzaje działalności zgodnie z wewnętrznymi procedurami, w tym opiniuje nowe produkty lub procesy pod kątem ryzyka ewentualnego wystąpienia zdarzeń naruszenia compliance,
- przedstawia Zarządowi propozycje działań, które będą miały na celu minimalizowanie powstałego ryzyka braku zgodności i ograniczanie występowania takich naruszeń przepisów prawa i norm postępowania przyszłości,
- na bieżąco informuje Zarząd Banku o przypadkach występowania istotnych naruszeń compliance,
- kształtuje świadomość istnienia ryzyka braku zgodności wśród pracowników Banku poprzez inicjowanie/ realizowanie szkoleń z obszaru compliance,
- zapewniony ma dostęp i możliwość współpracy z organem zarządzającym i nadzorującym Banku a także kluczowymi stanowiskami/jednostkami/funkcjami w Banku.

Raporty z ryzyka braku zgodności skupiają się na podstawowych zadaniach, które ma spełniać zarządzanie ryzykiem braku zgodności, a więc dotyczą:

- identyfikacji ryzyka braku zgodności, w tym obejmujących istotne zmiany w przepisach prawa, regulacjach wewnętrznych i standardach rynkowych,
- oceny ryzyka braku zgodności, oceny skutków naruszeń compliance (rolą Stanowiska zgodności nie jest badanie nieprzestrzegania przepisów prawa i regulacji wewnętrznych, lecz zapobieganie nieprzestrzeganiu przepisów, a następnie ocena skutków nieprzestrzegania),
- poziomu ryzyka i efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, informacji o zmianie profilu ryzyka,
- kontroli ryzyka braku zgodności oraz zgłoszonych przypadków i stwierdzonych w wyniku analizy nieprawidłowościach.

Raportowanie w sprawie ryzyka braku zgodności odbywa się w cyklach kwartalnych dla Zarządu oraz dla Rady Nadzorczej Banku.

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a)”);
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;

- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w lit. a) jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu wymienionego w ust. 1:

- 1) w pkt 1) funkcjonują następujące jednostki i komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Oddziały/Filie;
 - b) Zespół Rachunkowo – Finansowy/ Stanowisko Rachunkowo-Finansowe;
 - c) Wydział Kredytów;
- 2) w pkt 2) lit. a) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Zespół Ryzyka Bankowych (płynności, stopy procentowej, kredytowego, operacyjnego, adekwatności kapitałowej, walutowego);
 - b) Zespół Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji;
 - c) Zespół Compliance;
 - d) Wydział Kredytów;
 - e) Zespół Sprawozdawczości i Analiz Ekonomicznych;
 - f) Zespół Rachunkowo – Finansowy;
 - g) Zespół Systemów Teleinformatycznych (z funkcją Administratora Systemów Informatycznych (ASI));

w pkt 2) lit. c) funkcjonuje komórka ds. ryzyka braku zgodności tj. BZ.

Pracownicy/ komórki organizacyjnych odpowiedzialni są za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie o którym mowa w lit. a) wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

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

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

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

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

1) Ryzyko kredytowe

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- a) indywidualny
- b) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

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

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

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

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Minimalny poziom wskaźnika ozerwowania	33%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	6%
Udział należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	9%
Max limit koncentracji w jeden podmiot lub podmioty powiązane	20% kapitału uznanego
Max limit koncentracji wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko	20% kapitału podstawowego Tier I

Max limit na łączną kwotę ekspozycji wobec jednego podmiotu lub grupy powiązanych klientów dla dużych ekspozycji	220% kapitału uznanego
Max limit na łączną kwotę ekspozycji wobec jednego podmiotu lub grupy powiązanych klientów dla istotnych ekspozycji	150% kapitału uznanego
Max limit koncentracji w ten sam sektor gospodarczy oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami	
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	500% kapitału uznanego
Przetwórstwo przemysłowe	100% kapitału uznanego
Pozostałe	200% kapitału uznanego
Max limit koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia	
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	250% kapitału uznanego
Hipoteka komercyjna	500% kapitału uznanego
Pozostałe zabezpieczenia łącznie	200% kapitału uznanego
Limity wewnętrzne w obszarze portfela EKZH	
Udział EKZH w portfelu kredytowym	70%
Udział ekspozycji zagrożonych EKZH w portfelu EKZH	6%
Udział EKZH, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	80%
Udział EKZH, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość mieszkalna	40%
Udział EKZH, dla których okres trwania umowy jest dłuższy niż 10 lat	73%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	60%
Przetwórstwo przemysłowe	15%
Pozostałe branże	20%
Kredyty na cele konsumpcyjne zabezpieczone hipotecznie	5%
Limity wewnętrzne w obszarze portfela DEK	
Udział DEK w portfelu kredytowym	15%
Udział ekspozycji zagrożonych DEK w portfelu DEK	12%
Udział kredytów konsumpcyjnych w portfelu DEK	98%
Udział kredytów w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym w portfelu DEK	5%
Udział kart kredytowych w portfelu DEK	4%
Udział DEK niezabezpieczonych w portfelu DEK	5%

2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

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

w oparciu o:

- „mapę ryzyka operacyjnego” (w tym mapę ryzyka procesów realizowanych w Banku),

- testy warunków skrajnych,
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
- samoocenę ryzyka,
- rejestr zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych;
- wewnętrzne limity,
- analizę wskaźników;

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
- stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
- transferowanie ryzyka – przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny:
 - zlecenie wykonania czynności na zewnątrz (outsourcing)
 - zastosowanie ubezpieczenia,
- stosowanie planów ciągłości działania.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Kwota tolerowanego ryzyka	max. 75% bieżącego wymogu na ryzyko operacyjne
Limity KRI	
Zasoby ludzkie	
Liczba pracowników odchodzących z pracy	Badanie trendu
Fluktuacja pracowników na stanowiskach kluczowych	Badanie trendu
Liczba wykorzystanych dni urlopu	I kw. - 10% i 100% (za rok poprzedni); II kw. - 30%; III kw. - 68%; IV kw. - 80%
Liczba godzin absencji chorobowej/ilości godzin pracy planowanej	Badanie trendu
Liczba godzin nadliczbowych, koszt z tytułu nadgodzin	Badanie trendu
Konsekwencje finansowe dla Banku z tytułu popełnianych błędów przez pracowników Banku	Oczekiwany poziom - 0,00 zł; Zakres tolerancji - 500,00 zł
Procesy/ Transakcje	
Liczby prowadzonych rachunków (dynamika Q/Q)	Dynamika nie mniejsza niż 100%
Liczba transakcji realizowanych elektronicznie w ogólnej liczbie transakcji (dynamika Q/Q)	Dynamika nie mniejsza niż 100%
Liczba niepoprawnie realizowanych transakcji (storna)/ liczby transakcji ogółem	Badanie trendu
Czynniki zewnętrzne	
Czas niedostępności bankomatów	Oczekiwany poziom – 0% Zakres tolerancji – 0,50%
Stosunek uzasadnionych reklamacji / liczby wszystkich reklamacji	Oczekiwany poziom – 0 szt; Zakres tolerancji – 3 szt.
Wartość finansowa z tytułu oszukańczych transakcji	Oczekiwany poziom – 0,00 zł; Zakres tolerancji – 0,00 zł;
Liczba aktów wandalizmu	Oczekiwany poziom - 0; Zakres tolerancji – 0;
Outsourcing	Oczekiwany poziom- 0,00 zł; Zakres tolerancji – 0,00 zł;

Postępowania sądowe	Badanie trendu
Systemy	
Czas niedostępności serwerów/ czas pracy serwerów; ilość przypadków	Oczekiwany poziom – 0% Zakres tolerancji – 0,30%
Opóźnienia związane z zamykaniem dnia; liczba opóźnień	Oczekiwany poziom – 0% Zakres tolerancji – 0,30%
Pozostałe	
Liczba zdarzeń operacyjnych w kwartale/roku na 1 zatrudnionego	Badanie trendu

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

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

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

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

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

Rodzaj limitu	wartość
nadzorcze miary płynności (M3, M4)	pow. 1,0
limit wskaźnika LCR	min 100%
limit wskaźnika NSFR	min 111%
limity luki niedopasowania	przedziały do 12 miesięcy – min 1 przedziały pow. 12 miesiące – pow. 1
limit wskaźnika globalnej luki płynności	min 1,0
udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej	max 8%
udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej	max 20%
udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	min 105%
aktywa nieobciążone powiększone o zobowiązania pozabilansowe otrzymane / pasywa niestabilne	min 100%

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

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

- a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych, w oparciu o:
 - Lukę stopy procentowej,
 - ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
 - analizę wskaźników,
 - testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

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

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	max 25% annualizowanego wyniku finansowego
limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	max 5% annualizowanego wyniku finansowego
limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie (do monitorowania stopnia realizacji limitu Bank bierze pod uwagę wartość bezwzględną z wyniku pomiaru zakładającego zmianę stóp procentowych o 100 p.b. w wariancie niekorzystnym)	max 18% annualizowanego wyniku finansowego
limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania (do monitorowania stopnia realizacji limitu Bank bierze pod uwagę wartość bezwzględną z wyniku pomiaru zakładającego zmianę stóp procentowych o 200 p.b. w wariancie niekorzystnym)	max 15% funduszy własnych Banku
limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie (do monitorowania stopnia realizacji limitu Bank bierze pod uwagę wartość bezwzględną z wyniku pomiaru zakładającego zmianę stóp procentowych o 200 p.b. w wariancie niekorzystnym)	max 10% funduszy własnych Banku
limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	min 2% kapitału Tier I

5) Ryzyko walutowe

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

- wyznaczenie pozycji walutowych
- ocenę wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy Banku,

- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

- stosowanie systemu limitów,
- domykanie pozycji walutowych.

W obszarze ryzyka walutowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
limit całkowitej pozycji walutowej	max 2% funduszy własnych
limit otwartych indywidualnych pozycji walutowych netto w odniesieniu do EUR	max 1,4% funduszy własnych
limit otwartych indywidualnych pozycji walutowych netto w odniesieniu do USD	max 0,2% funduszy własnych
limit otwartych indywidualnych pozycji walutowych netto w odniesieniu do GBP	max 0,4% funduszy własnych
limit aktywów płynnych dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie	10% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach a`vista i bieżących; 10% środków utrzymywanych przez klientów na rachunkach terminowych

6) **Ryzyko kapitałowe**

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

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

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

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

Bank stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	61,80%
kapitał regulacyjny	49,80%
dodatkowy wymóg kapitałowy	12,00%
Ryzyko operacyjne	7,20%
kapitał regulacyjny	7,20%

dodatkowy wymóg kapitałowy	0,00%
Ryzyko walutowe	0,00%
kapitał regulacyjny	0,00%
dodatkowy wymóg kapitałowy	0,00%
Ryzyko koncentracji	0,00%
Ryzyko płynności	5,00%
Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	10,00%
Ryzyko kapitałowe	0,00%

7) Ryzyko braku zgodności

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

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

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

4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

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

Poniżej przedstawiono stopień realizacji limitów określających apetyt Banku na ryzyko:

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
Ryzyko inwestycji			
Wartość portfela o charakterze handlowym	0	0	-
Maksymalne zaangażowanie w instrumenty finansowe (innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP)	75% FW	31,3%	41,8%
Ryzyko kredytowe			
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 6%	3,95%	65,77%
Udział należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Max 9%	3,96%	44,04%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK	Max 12%	5,80%	48,36%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu EKZH	Max 6%	4,96%	82,68%
Udział EKZH w portfelu kredytowym	Max 70%	62,79%	89,98%
Udział DEK w portfelu kredytowym	Max 15%	5,29%	35,25%
Udział rezerw celowych od należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (poziom ozerwowania)	Min 33%	61,79%	187,24%
Ryzyko walutowe			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,15%	7,27%
Ryzyko płynności			

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2019 r.

Ilość przypadków przekroczeń nadzorczych miar płynności	0	0	X
Limit udziału depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwałe	Min 105%	187,08%	178,17%
Wewnętrzny wskaźnik NSFR	Min 111%	149,92%	135,06%
Limit wskaźnika LCR	Min 100%	255,06%	255,06%
Limit wskaźnika globalnej luki płynności	Min 1	1,09	X
Wskaźnik płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych:			
- w przedziale do roku	Min 1	dotrzymano	X
- w przedziale powyżej roku	Max 1	dotrzymano	X
Ryzyko stopy procentowej			
Limit maksymalnej, dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie w relacji do funduszy własnych +/- 200 p. b]	Max 10%	9,03%	90,25%
Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,00%	15,82%	112,99%
Współczynnik kapitału Tier 1	Min 11,50%	14,98%	130,26%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 10,00%	14,67%	146,70%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 84,00%	63,20%	75,20%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	Min 9,5%	12,66%	133,26%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 5%	6,59%	131,77%
Ryzyko operacyjne			
Kwota tolerowanego ryzyka	Max 75%RO ²	499 722 tys.	25,86%

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

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	51,29%
Ryzyko operacyjne	6,38%
Ryzyko walutowe	0,00%
Ryzyko koncentracji	0,00%
Ryzyko płynności	0,00%
Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	5,53%
Ryzyko kapitałowe	0,00%
Razem	63,20%

² RO – bieżący wymóg na ryzyko operacyjne.

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

W 2019 roku w Banku Spółdzielczym w Koronowie w skład Zarządu wchodziło 4 członków Zarządu oraz 11 członków Rady Nadzorczej Banku.

W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:

W 2019 roku nie dokonywano zmian w składzie Zarządu. Członkowie Zarządu Banku w 2019 roku pełnili po jednej funkcji dyrektorskiej (tj. funkcji członka Zarządu) w Banku Spółdzielczym w Koronowie. Dodatkowo, jeden z członków Zarządu pełnił funkcję dyrektorską (tj. funkcja członka Rady Nadzorczej) w innym podmiocie.

W 2019 roku nie dokonywano zmian w składzie Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej pełnią po jednej funkcji dyrektorskiej (tj. funkcji członka Rady Nadzorczej) w Banku Spółdzielczym w Koronowie. Dodatkowo:

- jeden z członków Rady Nadzorczej pełnił dwie funkcje dyrektorskie (funkcja Prezesa oraz funkcja Wiceprezesa Zarządu) w organizacjach (społecznych), które nie dążą do osiągnięcia celów komercyjnych,
- jeden z członków Rady Nadzorczej pełnił jedną funkcję dyrektorską (funkcja Wiceprzewodniczącego Rady) w podmiocie samorządowym,
- jeden z członków Rady Nadzorczej pełnił trzy funkcje dyrektorskie (funkcja Prezesa Zarządu, funkcja Członka Zarządu oraz funkcja Przewodniczącego Rady Nadzorczej) w innych podmiotach gospodarczych niefinansowych,
- jeden z członków Rady Nadzorczej pełnił cztery funkcje dyrektorskie, w tym trzy funkcje dyrektorskie (funkcja Członka Zarządu, dwie funkcje Wspólnika) w innych podmiotach gospodarczych niefinansowych oraz jedną funkcję dyrektorską (funkcja Przewodniczącego Rady) w podmiocie samorządowym,
- jeden z członków Rady Nadzorczej pełnił jedną funkcję dyrektorską (funkcja Członka Zarządu) w innym podmiocie gospodarczym niefinansowym.

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

Zgodnie ze Statutem Banku powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza Banku. Powołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu. Członków Zarządu Banku powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza Banku, działając zgodnie z zapisami Regulaminu działania Rady Nadzorczej. Przy wyborze Rada Nadzorcza kieruje się wynikami uprzedniej oceny odpowiedności dokonywanej zgodnie z przyjętą Polityką oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Koronowie oraz Polityką zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Koronowie, w oparciu o art. 22aa.

Oceny następczej członków Zarządu i Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza Banku zgodnie z w/w Polityką.

W 2019 roku nie dokonywano zmian w składzie Zarządu. Zgodnie z w/w Polityką każdy z członków Zarządu oraz Zarząd oceniani są co 2 lata. W roku 2019 każdy z członków Zarządu uzyskał pozytywną ocenę następczą za 2018 rok, co oznacza, że każdy z członków Zarządu posiadał wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji

i powierzonych obowiązków oraz, że dawał rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków oraz otrzymał ocenę właściwej postawy w zakresie reputacji, uczciwości i etyczności postępowania, właściwych kwalifikacji zawodowych, zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie powierzonych obowiązków, a także że nie stwierdzono zagrożeń wykonywania przez Zarząd ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz utraty reputacji. Dodatkowo, w roku 2020 dokonano oceny członków Zarządu oraz Zarządu za rok 2019, w której każdy z członków Zarządu uzyskał pozytywną ocenę następczą za 2019 rok, co oznacza, że każdy z członków Zarządu posiadał wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dawał rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków oraz otrzymał ocenę właściwej postawy w zakresie reputacji, uczciwości i etyczności postępowania, właściwych kwalifikacji zawodowych, zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie powierzonych obowiązków, a także że nie stwierdzono zagrożeń wykonywania przez Zarząd ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz utraty reputacji. Oceny dokonano w nawiązaniu do równoczesnego prowadzenia prac przygotowawczych do wdrożenia w Banku nowych zasad oceny odpowiedniości organów Banku, zgodnie z „Metodyką oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych” wprowadzoną w styczniu 2020r. przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zmiany do wewnętrznego przepisu w tym zakresie zostały zatwierdzone do dnia 03 lipca 2020r.

Członków Rady Nadzorczej powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Zebranie Przedstawicieli. Przy wyborze członków Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli kieruje się wynikami poprzedniej oceny odpowiedniości dokonywanej zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Koronowie oraz Polityką różnicowania członków organu nadzorczego w Banku Spółdzielczym w Koronowie, w oparciu o art. 22aa.

Oceny następczej członków Rady Nadzorczej Banku dokonuje Zebranie Przedstawicieli Banku zgodnie z w/w Procedurami.

W 2019 roku nie dokonywano zmian w składzie Rady Nadzorczej. Zgodnie z w/w Polityką każdy z członków Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza oceniani są co 2 lata.

W roku 2019 każdy z członków Rady Nadzorczej uzyskał pozytywną ocenę następczą za 2018 rok, co oznacza, że każdy z członków Rady Nadzorczej posiadał wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dawał rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków oraz otrzymał ocenę właściwej postawy w zakresie reputacji, uczciwości i etyczności postępowania, właściwych kwalifikacji zawodowych, zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie powierzonych obowiązków, a także że nie stwierdzono zagrożeń wykonywania przez Radę Nadzorczą ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz utraty reputacji. Dodatkowo, w roku 2020 dokonano oceny członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej za rok 2019, w której każdy z członków Rady Nadzorczej uzyskał pozytywną ocenę następczą za 2019 rok, co oznacza, że każdy z członków Rady Nadzorczej posiadał wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dawał rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków oraz otrzymał ocenę właściwej postawy w zakresie reputacji, uczciwości i etyczności postępowania, właściwych kwalifikacji zawodowych, zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie powierzonych obowiązków, a także że nie stwierdzono zagrożeń wykonywania przez Radę Nadzorczą ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz utraty reputacji. Oceny dokonano w nawiązaniu do równoczesnego prowadzenia prac przygotowawczych do

wdrożenia w Banku nowych zasad oceny odpowiedniości organów Banku, zgodnie z „Metodyką oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych” wprowadzoną w styczniu 2020r. przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zmiany do wewnętrznego przepisu w tym zakresie zostały zatwierdzone do dnia 03 lipca 2020r.

W 2019 roku, w nawiązaniu do Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym (...) członkowie do Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego Rady Nadzorczej złożyli arkusze w zakresie spełnienia wymogów ustawowych. W ramach oceny następczej za rok 2019 Zebrania Przedstawicieli Banku dokonało pozytywnej następczej oceny indywidualnej w stosunku do każdego z członków Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego, co oznacza że przyjęty w Banku skład Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego gwarantuje spełnienie warunków opisanych w Art. 129 ust. 1, ust. 3 i ust. 5 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (...).

W 2019 roku Bank stosował Politykę zróżnicowania członków organu nadzorczego w Banku Spółdzielczym w Koronowie, odnoszącą się do członków Rady Nadzorczej oraz Politykę zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Koronowie, odnoszącą się m.in. do członków Zarządu – w obu przyjętych regulacjach uwzględniono zasadę proporcjonalności). Polityka została zaktualizowana podczas Zebrania Przedstawicieli w 2020 roku.

W Banku Spółdzielczym w Koronowie liczba stanowisk Zarządu wynosi cztery osoby. Podkreślić należy, że skład Zarządu pozostaje stabilny (staż członków Zarządu w Zarządzie: od 4 do 20 lat). Ponadto z czteroosobowego składu Zarządu wszyscy członkowie pozostają w ciągłym zatrudnieniu w Banku co najmniej od 2004 roku. Wszyscy z obecnych członków Zarządu, przed objęciem funkcji w Zarządzie, pracowali w Banku Spółdzielczym w Koronowie na niższych szczeblach, każdy z nich w zarządzanym obecnie przez siebie obszarze, dzięki czemu posiadają bogate doświadczenie: zarówno w zakresie zarządzania, jak i merytorycznie w obszarach, za które są odpowiedzialni.

W dniu 24.05.2018 roku rozpoczęła się czteroletnia kadencja Rady Nadzorczej, w której skład wchodził 11 członków.

Podkreślić należy, że członków Rady Nadzorczej cechuje bogata, sukcesywnie aktualizowana wiedza specjalistyczna i doświadczenie zawodowe niezbędne przy wykonywaniu czynności nadzorczych nad działalnością Banku.

Realizując swoje obowiązki Bank zapewnia zarówno członkom Zarządu, jak członkom Rady Nadzorczej, środki niezbędne do przygotowania do pełnienia przez nich funkcji oraz środki niezbędne do ich szkolenia.

W 2019 r. odbyło się 11 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie.

7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

Bank, z uwagi na skalę działania, nie tworzy komitetu ds. ryzyka.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku jest sformalizowany i opisany w Regulaminie funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Koronowie, definiującym: częstotliwość, zakres,

odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem Informacji Zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku jest sformalizowany i opisany w Regulaminie funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Koronowie, definiującym: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem Informacji Zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

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

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku celów strategicznych (tolerancji / apetytu na ryzyko) oraz pozostałych limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

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

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

III. Fundusze własne

1. Budowa funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0,00
2	Zyski zatrzymane	0,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	34 617 460,46
4	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	935 000,00
5	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	2 081 820,00
6	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2019 r.

7	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	37 634 280,46
8	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-12 655,00
9	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-149 555,76
10	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00
11	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
12	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-162 210,76
13	Kapitał podstawowy Tier I	37 472 069,70
14	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	779 852,17
15	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	779 852,17
16	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
17	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
18	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0,00
19	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
20	Kapitał dodatkowy Tier I	779 852,17
21	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	38 251 921,87
22	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0,00
23	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	1 819 655,08
24	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	325 462,48
25	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 145 117,56
26	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
27	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
29	Kapitał Tier II	2 145 117,56
30	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	40 397 039,43
31	Aktywa ważone ryzykiem razem	223 171 555,09
32	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,67%
33	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,98%
34	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,82%

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2019 r.

35	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10%
36	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
37	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
38	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3%
39	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
40	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	6,67%
41	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	Nie dotyczy
42	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	Nie dotyczy
43	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	Nie dotyczy

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

2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

Bank do funduszy własnych zalicza obligacje Serii A wyemitowane w dniu 14 lipca 2010 r. w kwocie 2 000 000,00 zł oraz obligacje Serii B wyemitowane w dniu 24 grudnia 2010 r. w kwocie 2 500 000,00 zł. Wartość zaliczona na koniec 2019 r. wynosiła 2 599 507,25 zł.

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

1	<i>Emitent</i>	Bank Spółdzielczy w Koronowie
2	<i>Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)</i>	KBKORO250714SA10 oraz KBSKORO251224SB10
3	<i>Prawo lub prawa właściwe którym podlega instrument</i>	Prawo polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	
4	<i>Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR</i>	Kapitał dodatkowy Tier I
5	<i>Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym</i>	Kapitał Tier II
6	<i>Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym</i>	Poziom jednostkowy
7	<i>Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)</i>	Instrument kapitałowy jako instrument dodatkowy w Tier I (art. 51, 52 CRR)
8	<i>Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)</i>	4,5 mln zł

9	Wartość nominalna instrumentu	1000 (jeden tysiąc) złotych / 1 obligację
9a	Cena emisyjna	1000 (jeden tysiąc) złotych / 1 obligację
9b	Cena wykupu	1000 (jeden tysiąc) złotych / 1 obligację
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	14.07.2010 rok Seria A/2010 24.12.2010 rok Seria B/2010
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	14.07.2025 rok Seria A/2010 oraz 24.12.2025 rok Seria B/2010
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
	Kupony/dywidendy	
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna kuponu
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Stawka Wibor 6 miesięczny + marża w wysokości 300 pb
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	Nie dotyczy
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Częściowo uznaniowe (punkty 21 i 22 Warunków emisji obligacji serii A/2010 oraz serii B/2010)
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Częściowo uznaniowe (punkty 21 i 22 Warunków emisji obligacji serii A/2010 oraz serii B/2010)
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia powodujące zamianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne należy określić rodzaj instrumentu na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

IV. Wymogi kapitałowe

1. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

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

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku); dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 84,00%.

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 63,2%.

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

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

Wykaz ekspozycji w podziale na poszczególne kategorie ekspozycji jako 8% kwot ważonych ryzykiem.

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2 717 877,50	217 430,20
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	7 577 772,03	606 221,76
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	45 782,89	3 662,63
ekspozycje wobec instytucji	908 179,65	72 654,37
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 624 955,55	1 009 996,44
ekspozycje detaliczne	105 710 622,43	8 456 849,79
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	58 513 302,13	4 681 064,17
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 751 634,41	620 130,75
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	8 055 608,34	644 448,67
ekspozycje kapitałowe	5 981 047,53	478 483,80
inne pozycje	13 284 772,65	1 062 781,81
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		17 853 724,41

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

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy w zł</i>
• kredytowe	17 853 724,41
• operacyjne	2 576 240,00
• walutowe	0,00
RAZEM	20 429 964,41

V. Ryzyko kredytowe

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

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym

wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

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

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

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

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności, w której dłużnik opóźnia się w spłacie swojego zobowiązania w ustalonym przez strony terminie. Oznacza to, że od momentu wymagalności zobowiązania, czyli przeważnie upływu terminu zapłaty, rozpoczyna się określony przepisami upływ czasu na dochodzenie tej należności, zwany ustawowo terminem przedawnienia. (wg Banku).

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

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

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

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą, przy czym na ryzyko kredytowe związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne”, tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych (opisać zgodnie z procedurą Banku).

2. Kategorie ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>Wartość ekspozycji w zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	8 220 067,68
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	37 888 860,14
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	228 914,43

ekspozycje wobec instytucji	223 424 188,68
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	13 876 451,52
ekspozycje detaliczne	161 054 633,90
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	70 515 352,39
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 523 939,38
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	8 055 608,34
ekspozycje kapitałowe	5 981 047,53
inne pozycje	18 906 245,40
Razem	559 274 446,67

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

W zakresie struktury geograficznej przyjmuje się, że teren działania Banku jest teren województwa kujawsko-pomorskiego i pomorskiego. W ocenie Banku ryzyko kredytowe na terenie działania Banku jest jednorodne i nie zachodzi potrzeba badania zaangażowania w poszczególne gminy bądź powiaty.

4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

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

<i>Branża</i>	<i>kapitał w zł</i>
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	39 217 015,49
Budownictwo	3 844 877,09
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 035 060,00
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	783 662,05
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	303 509,67
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	197 561,09
Edukacja	1 516 284,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	8 399 632,58
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	3 382 645,41
Przetwórstwo przemysłowe	27 785 265,98
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	104 781 019,69
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	5 659 149,18
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	3 990 543,00

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość w zł</i>
do 1 miesiąca	16 908 352,00
1 – 3 miesiący	13 195 362,00
3 – 6 miesiący	13 864 975,00
6 – 12 miesiący	24 648 821,00
1 rok – 2 lat	31 437 749,00
2 lata – 5 lat	59 048 078,00
5 lat – 10 lat	48 621 589,00
10 lat – 20 lat	35 171 923,00
powyżej 20 lat	3 328 241,00

6. Struktura ekspozycji zagrożonych według branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych wg branż przedstawia się następująco:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Poniżej standardu</i>	<i>Wątpliwe</i>	<i>Stracone</i>
Budownictwo	0,00	0,00	392 704,45
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	9 807,12	0,00	31 503,20
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	202 291,11	0,00	1 050,00
Przetwórstwo przemysłowe	49 235,00	105 183,00	178 336,57
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	1 980 681,62	3 033 685,42	97 218,69
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	0,00	0,00	2 239 545,20
Wszystkie ekspozycje zagrożone	2 242 014,85	3 138 868,42	2 940 358,11

7. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

<i>Kategoria</i>	<i>Saldo początkowe</i>		<i>Saldo końcowe</i>	
	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>
<i>Poniżej standardu</i>	59 012,62	1 007,10	253 357,75	19 715,01
<i>Wątpliwe</i>	244 415,68	36 368,64	1 138 560,84	53 572,11
<i>Stracone</i>	6 018 369,41	2 124 925,67	5 331 723,51	1 415 059,08

8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	C		d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
1	Kredyty i zaliczki	3 108 407	194 548	2 913 859		499	689 544		
2	Banki centralne								
3	Instytucje rządowe								
4	Instytucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
7	Gospodarstwa domowe	3 108 407	194 548	2 913 859		499	689 544		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	łącznie	3 108 407	194 548	2 913 859		499	689 544		

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2019 r.

9. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania													
		a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	501 066 034	32 793		5 346 441	208 029	501 141	490 458	4 764 924				
2	Banki centralne												
3	Institucje rządowe	39 414 711											
4	Institucje kredytowe	224 460 462											
5	Inne instytucje finansowe	2 887 824											
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	38 359 284			221 634			51 492	348 312				
7	W tym MŚP	32 759 620			221 634			51 492	348 312				
8	Gospodarstwa domowe	195 943 753	32 793		5 124 807	208 029	501 141	438 966	4 416 612				
9	Dłużne papiery	7 315 423											

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2019 r.

	wartościowe												
10	Banki centralne		4 999 583										
11	Institucje rządowe												
12	Institucje kredytowe		2 315 840										
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Institucje rządowe												
18	Institucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2019 r.

21	Gospodarstwa domowe												
22	łącznie		508 381 457			5 346 441	208 029	501 141	490 458	4 764 924			

10. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3				
1	Kredyty i zaliczki					143 667				6 737 143					
2	Banki centralne														
3	Institucje rządowe														
4	Institucje kredytowe														
5	Inne instytucje finansowe														
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe									399 804					

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2019 r.

7	W tym MSP								399 804					
8	Gospodarstwa domowe						143 667		6 337 339					
9	Dłużne papiery wartościowe													
10	Banki centralne													
11	Instytucje rządowe													
12	Instytucje kredytowe													
13	Inne instytucje finansowe													
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
15	Ekspozycje pozabilansowe													
16	Banki centralne													
17	Instytucje rządowe													
18	Instytucje kredytowe													
19	Inne instytucje finansowe													

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2019 r.

20	Przedsiębiorstwa niefinansowe														
21	Gospodarstwa domowe														
22	Łącznie						143 667			6 737 143					

11. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	31 333,34	
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	899 929,17	
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>		
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
8	Łącznie	931 262,51	

VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Bank nie korzysta z technik ograniczenia ryzyka kredytowego.

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

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

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

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

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

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

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

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

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

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

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

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

VIII. Ryzyko rynkowe

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

IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 2 576 tys. zł.

Wartość strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego w 2019 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

<i>Kategoria zdarzenia</i>	<i>Wartość straty w tys. zł</i>
Oszustwo wewnętrzne	0,00
Oszustwo zewnętrzne	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1,85 (odzyskana w ramach transferu ryzyka)
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,09

W Banku, w danym roku nie wystąpiły zdarzenia, które zagrażałyby bezpieczeństwu realizowanych procesów.

X. Ekspozycje kapitałowe

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmian odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych.

W przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. Akcje i udziały wyceniane są według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

W 2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym. Na dzień 31.12.2019 r. Bank posiadał aktywa finansowe (instrumenty kapitałowe i dłużne) – dostępne do sprzedaży.

Wartość bilansowa instrumentów kapitałowych i dłużnych (w zł):

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa</i>
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16 385 746
Akcje SGB-Banku S.A	3 729 300
Akcje TUW Warszawa	700
Udziały w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony	1 000
Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych TFI AGRO S.A.	5 354 528
Jednostki uczestnictwa funduszy TFI (SGB Bankowy)	7 300 218
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	7 315 423
Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.	2 315 840
Bony skarbowe NBP z dyskontem	4 999 583

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych na dzień 31.12.2019 r. wynosi 1 081 343,45 zł.

XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

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

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 1,1% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o: 3 646 tys. zł.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 239 tys. zł.

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, ustawą Prawo bankowe i Polityki Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanymi przez Komisję Nadzoru Bankowego, Bank ogłasza informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Bank, korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń, realizując zapisy w/w Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego oraz w/w Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów, stosując wskazaną w nim zasadę proporcjonalności, wprowadził „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Koronowie”, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Polityka ma na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka. Ponadto, celem Polityki jest wspieranie realizacji Strategii działania Banku, Strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktów interesów.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komitetu do spraw wynagrodzeń.

Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania Polityki.

Na podstawie par. 25 ust. 1 w/w Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów postanowień Polityki nie stosuje się do członków Rady Nadzorczej Banku. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie ustalane uchwałą Zebrania Przedstawicieli, bez podziału na stałe i zmienne składniki.

Bank nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności. Bank, z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów, skalę działalności na rynku bankowym oraz po dokonaniu analizy w zakresie określenia stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, ustalił, że w/w Polityka dotyczy członków Zarządu Banku:

- stanowiska Prezesa Zarządu,
- stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych,
- stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych,
- stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. sprzedaży.

Wynagrodzenie członków Zarządu Banku podzielone jest na część stałą (wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie, a także inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy lub innych obowiązujących przepisów, przysługujące na równych prawach wszystkim pracownikom) oraz część zmienną (premię roczną).

Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmujących stanowisko kierownicze. Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska kierownicze nie ogranicza zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa niż 6% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta, wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie.

Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca II kwartału roku następującego po okresie oceny³

³ **PODSTAWA PRAWNA ZMIANY TERMINU:** ustawa z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2020 poz. 568 z późn. zm.) (zwana dalej Ustawą COVID):

i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia minionego roku. Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Ocena efektów pracy członków Zarządu składa się z dwóch elementów: Oceny wyników całego Banku oraz Oceny indywidualnych wyników pracy członka Zarządu.

Ocena wyników całego Banku, obrazująca ocenę efektów pracy Zarządu, obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

- a) poziomu portfela kredytowego z utratą wartości, obrazującego jakość portfela kredytowego, mierzonego procentowym udziałem portfela kredytowego z utratą wartości (suma ekspozycji zaklasyfikowanych do 2, 3 i 4 grupy ryzyka) w portfelu kredytów;
- b) wyniku finansowego netto;
- c) strategii działania Banku, w szczególności w następujących elementach: pozycji finansowej Banku; poziomu ryzyka;
- d) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne.

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

- a) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
- b) pozytywną ocenę kwalifikacji (odpowiedniości);
- c) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
- d) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole lub inspekcje Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

W odniesieniu do Oceny wyników całego Banku, członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:

- a) utrzymano na satysfakcjonującym poziomie portfela kredytowego z utratą wartości (nie więcej niż 6% portfela kredytowego),
- b) osiągnięto wynik finansowy netto na poziomie nie niższym niż 95% planowanego wyniku,
- c) dokonano pozytywnej oceny realizacji Strategii działania Banku (w szczególności w następujących elementach: Wzrost pozycji finansowej Banku; utrzymanie poziomu

▪ **Art. 90.** Jeżeli ustawowy termin zwołania walnego zgromadzenia spółdzielni albo zebrania właścicieli lokali przypada w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii, trwającego w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy lub ogłoszonego bezpośrednio po okresie trwającym w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy, ulega on przedłużeniu o 6 tygodni od dnia odwołania tego stanu.

▪ **Art. 91.** Przepisy ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2020 r. poz. 275) i ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2020 r. poz. 532) w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą stosuje się również do posiedzeń odpowiednich organów zwołanych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy.

ryzyk na bezpiecznym, zadowalającym poziomie) na podstawie oceny dokonanej przez Radę Nadzorczą;

- d) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku nie wykazały istotnych uchybień mających istotny wpływ na wynik finansowy Banku.

W odniesieniu do Oceny indywidualnych wyników pracy członka Zarządu, członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:

- a) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
- b) uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji (odpowiedniości);
- c) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
- d) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola lub inspekcja Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu mających istotny wpływ na wynik finansowy Banku.

Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych w zakresie Oceny wyników całego Banku oraz Oceny indywidualnych wyników pracy członka Zarządu. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej. Wypłata premii rocznej może zostać zmniejszona w przypadku nieobecności członka Zarządu w okresie podlegającym ocenie trwającym dłużej niż 6 miesięcy. Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, niezwłocznie po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą lub po spełnieniu wszystkich warunków wskazanych w uchwale Rady Nadzorczej. Ustanie stosunku pracy członka Zarządu w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do części odroczonej regulaminowej premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy członka Zarządu pod kątem wypłaty premii rocznej, obejmuje wyłącznie okres zatrudnienia członka Zarządu Banku w trakcie okresu podlegającego ocenie.

Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku:

- a) negatywnej oceny pracy członka Zarządu;
- b) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;
- c) zagrożenia upadłością;
- d) gdy członek Zarządu uczestniczył w działaniach, w których wynikiem były znaczne straty dla Banku lub był odpowiedzialny za takie działania;
- e) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Na wypłatę wynagrodzenia zmiennego Bank tworzy rezerwę.

Tabela – Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń członków Zarządu wypłaconych w roku 2019 według stanu na dzień 31.12.2019 r. (w zł w wartościach brutto):

Stanowiska kierownicze	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne					Wartość płatności związanych z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrachunkowym oraz liczba beneficjentów takich płatności	Kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrachunkowym, liczba beneficjentów oraz wysokość najwyższej płatności na rzecz 1os.	
		premia roczna	nagrody uznaniowe	akcje itp.	pozostałe	wynagrodzenia z odroczoną wypłatą			
Członkowie Zarządu	745.028,21*	75 000,00	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00	
Razem:		820.028,21							

* W tym wynagrodzenie chorobowe finansowane ze środków Banku: 2 894,88 zł.

Członkowie Zarządu w 2019 r. otrzymywali świadczenia niepieniężne (pozapłacowe: z tytułu korzystania z samochodów służbowych do celów prywatnych, składek do Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE) oraz polis) o łącznej wartości 35 254,01 zł (wartość brutto).

Bank Spółdzielczy w Koronowie nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2019 r. przekraczało równowartość 1 mln EUR.

Poziom wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku podlega opiniowaniu i monitorowaniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Wdrożenie polityki podlega raz w roku przeglądowi dokonywanemu przez Zespół Compliance.

Raport z dokonanej oceny został zaprezentowany Radzie Nadzorczej Banku.

W Banku dokonuje się corocznej udokumentowanej weryfikacji stanowisk dla potrzeb realizacji zapisów w/w Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów.

XIII. Ryzyko płynności

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

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

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

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

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

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

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

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

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

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający.

Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys. zł</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	25 000

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2019 r.

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności długoterminowej		
M3	1,40	min. 1,0
M4	1,45	min. 1,0
Wskaźnik LCR	255,06%	80%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku, w tys. zł:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	37 545,47	37 367,54	37 794,79	37 859,32
Wpływy środków pieniężnych netto	13 524,84	14 508,02	14 178,45	14 834,39
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	277,60%	257,56%	266,56%	255,06%

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

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	54 315	23 928	26 945
Luka bilansowa skumulowana	38 592	62 520	89 466
Luka prosta (z pozabilansem)	54 229	23 039	26 038
Luka skumulowana (z pozabilansem)	31 361	54 400	80 437

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania: (wypisać z rejestru alternatywnych źródeł finansowania)

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota(tys. zł)</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0,00 zł	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	62 552	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	161 117	w sytuacji awaryjnej
jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	7 300	w sytuacji awaryjnej

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,

- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnić przetrwanie w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”;

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

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

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni.

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

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

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

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

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

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

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

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

XIV. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach

udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	552 074 928
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	7 349 076
7	Inne korekty	-149 556
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	559 274 448

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	552 074 928
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-149 556
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	551 925 372
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	22 390 595
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	15 041 519
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	7 349 076
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	36 170 102
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	559 274 448
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,47%

3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
------------	----------------	---

EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłącznych) w tym:	552 074 928
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	552 074 928
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	8 220 068
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	38 117 774
EU-7	Instytucje	223 424 189
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	69 571 881
EU-9	Ekspozycje detaliczne	157 312 523
EU-10	Przedsiębiorstwa	11 575 297
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 161 601
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	37 691 595

4. Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Bank monitoruje i raportuje wskaźnik dźwigni w ramach raportów kwartalnych z adekwatności kapitałowej. Wymagany poziom wskaźnika wynosi min. 3,0% (wartość krytyczna wskaźnika wynikająca z Grupowego Planu Naprawy – Spółdzielczego Systemu Ochrony), poziom przyjęty w Banku min. 5,0%. Wykonanie na poziomie 6,89% wskaźnika kształtuje się powyżej obowiązujących limitów. Wysokość wskaźnika wynika ze struktury aktywów ważonych ryzykiem, wysokości zobowiązań pozabilansowych i kapitału Tier I.

XV. Kontrola wewnętrzna

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

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

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

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

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

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Zespół Compliance oraz Zespół Ryzyk Bankowych, Zespół Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji, Zespół Rachunkowo – Finansowy, Zespół Sprawozdawczości i Analiz Ekonomicznych, Zespół Systemów Teleinformatycznych, Wydział Kredytów.

Ponadto Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, w tym na stronie internetowej, opis systemu kontroli uwzględniający:

- 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego,
- 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
- 4) funkcje kontroli,
- 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki (Zespołu Compliance)/stanowiska zgodności, stanowiska kontroli (ds. testowania pionowego),
- 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone

Na potrzeby ujawnień składnik aktywów należy traktować jako obciążony jeżeli został zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub

wsparcie jakości kredytowej transakcji; dodatkowo aby składnik aktywów uznać za obciążony musi istnieć możliwość przypisania go do konkretnej transakcji, w efekcie, na przykład papiery wartościowe stanowiące pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, mimo że nie mogą być swobodnie wycofane, nie są traktowane jako aktywa zabezpieczające, gdyż nie można ich powiązać z żadną transakcją po stronie pasywów.

Formularz A - Aktywa					
		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku				
030	Instrumenty udziałowe			16 385 746	
040	Dłużne papiery wartościowe			7 315 423	
050	w tym: obligacje zabezpieczone				
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			2 315 840	
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
120	Inne aktywa	2 132 352		18 770 961	
Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane					
		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>		<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>	
		010		040	
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank				
140	Kredyty na żądanie				
150	Instrumenty udziałowe				

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2019 r.

160	Dłużne papiery wartościowe		
170	w tym: obligacje zabezpieczone		
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	494 479 567	
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS		
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem		
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

XVII. Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji.

Zatwierdzone przez Zarząd Banku 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, o którym mowa w art. 453 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR, zawarte jest w Załączniku nr 1 do niniejszego Raportu.

XVIII. Oświadczenie na temat ryzyka.

Oświadczenie na temat ryzyka, zgodne z wymogami art. 435 ust 1. lit f) Rozporządzenia CRR, w którym omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarte jest w Załączniku nr 2 do niniejszego Raportu.