



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 2020 r.

Koronowo, Czerwiec 2021 r.

Spis treści

I. Podmioty objęte informacją	4
II. Cele i strategie zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne	6
1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji.....	6
2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem	13
3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku.....	14
4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka	21
5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej	21
6. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedniości	22
7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku	24
8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku	24
III. Fundusze własne	26
1. Budowa funduszy własnych	26
2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I	28
3. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II zgodnie z poniższym wzorem	28
IV. Wymogi kapitałowe.....	30
1. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej	30
2. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji.....	31
3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego	31
V. Ryzyko kredytowe	32
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	32
2. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne	33
3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych	33
4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych	33
5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności.....	34
6. Struktura ekspozycji zagrożonych według branż.....	34

7.	Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym.....	34
8.	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.....	35
9.	Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	36
10.	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy	39
11.	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.....	41
VI.	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego	42
VII.	Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI....	43
VIII.	Ryzyko rynkowe	44
IX.	Ryzyko operacyjne	45
X.	Ekspozycje kapitałowe	46
XI.	Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym	47
XII.	Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.....	48
XIII.	Ryzyko płynności.....	52
XIV.	Dźwignia finansowa.....	57
1.	Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni.....	57
2.	Ujawnienie wskaźnika dźwigni.....	57
3.	Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)	58
4.	Informacje jakościowe.....	58
XV.	Kontrola wewnętrzna	59
XVI.	Aktywa obciążone/nieobciążone.....	61
XVII.	Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji	63
XVIII.	Oświadczenie na temat ryzyka.....	64

I. PODMIOTY OBJĘTE INFORMACJĄ

Niniejsza informacja z zakresu ujawnienia 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 2020 r. 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 31.12.2020 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).

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, żnińskiego, 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 STRATEGIE 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.

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

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 80% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) 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;
 - 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) zlecenie 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 7% 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;
- 6) 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, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;

Bank realizuje cele strategiczne 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 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.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów (w tym środków obcych stabilnych);
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

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 opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

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 wypływy 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%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 12,00%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I 10,50%;
- 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**

1. Główne cele strategiczne:

- 1) wzmocnianie 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.

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

- 1) 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;
- 2) 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.

3. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega w Banku na:

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

4. Skutkami naruszeń compliance mogą być:

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

5. Stanowisko zgodności m.in.:

- 1) prowadzi i nadzoruje rejestr naruszeń compliance,
- 2) realizuje zadania w ramach procedury anonimowego zgłaszania informacji o podejrzeniu wystąpienia nieprawidłowości lub naruszenia przepisów prawa,
- 3) opiniuje projekty regulaminów, procedur wewnętrznych Banku, analizuje oraz opiniuje złożone przez Klientów odwołania od rozpatrzonych reklamacji,
- 4) monitoruje terminy rozstrzygnięć oraz przygotowuje informacje zarządczą w tym zakresie,
- 5) 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,
- 6) 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,
- 7) na bieżąco informuje Zarząd Banku o przypadkach występowania istotnych naruszeń compliance,

- 8) kształtuje świadomość istnienia ryzyka braku zgodności wśród pracowników Banku poprzez inicjowanie/ realizowanie szkoleń z obszaru compliance,
- 9) zapewniony ma dostęp i możliwość współpracy z organem zarządzającym i nadzorującym Banku a także kluczowymi stanowiskami/jednostkami/funkcjami w Banku.

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

- 1) identyfikacji ryzyka braku zgodności, w tym obejmujących istotne zmiany w przepisach prawa, regulacjach wewnętrznych i standardach rynkowych,
- 2) 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),
- 3) poziomu ryzyka i efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, informacji o zmianie profilu ryzyka,
- 4) 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;
 - 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, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

- 1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące jednostki organizacyjne i stanowiska:
 - a) zespół zarządzania „wolnymi środkami”,
 - b) Oddziały/Filie,
 - c) Wydział Kredytów;
- 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Zespół Ryzyka Bankowych (płynności, stopy procentowej, kredytowego, operacyjnego, adekwatności kapitałowej, walutowego),
 - b) Zespół Compliance,
 - c) Zespół Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji,

- d) Zespół Sprawozdawczości i Analiz Ekonomicznych,
- e) Wydział Kredytów,
- f) Zespół Rachunkowo – Finansowy/ Stanowisko Rachunkowo-Finansowe,
- g) Zespół Systemów Teleinformatycznych (z funkcją Administratora Systemów Informatycznych (ASI)).

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.

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 z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wraz ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 roku (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 520 z późniejszymi zmianami).
- 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 orezerwowania	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	80%

Udział ekspozycji zagrożonych EKZH w portfelu EKZH	6%
Udział EKZH, w których zabezpieczeniem jest nieruchomości komercyjna	80%
Udział EKZH, w których zabezpieczeniem jest nieruchomości mieszkalna	40%
Udział EKZH, dla których okres trwania umowy jest dłuższy niż 10 lat	73%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	60%
Przetwórstwo przemysłowe	15%
Limity wewnętrzne w obszarze portfela DEK	
Udział DEK w portfelu kredytowym	15%
Udział ekspozycji zagrożonych DEK w portfelu DEK	7%
Udział kredytów konsumpcyjnych w portfelu DEK	98%
Udział kredytów w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym w portfelu DEK	9%
Udział kart kredytowych w portfelu DEK	10%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych o zmienny stopach procentowych ustalanych w oparciu o rynkowe stopy procentowe	75%
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:

- identyfikację ryzyka (mapę ryzyka operacyjnego);
- testy warunków skrajnych;
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka;
- samoocenę ryzyka;
- rejestr zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych;
- wewnętrzne limity;
- analizę wskaźników;
- monitorowanie ryzyka;

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

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

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
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 miesięcy – 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%

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
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 o 200 p.b. w wariancie niekorzystnym	max 16% funduszy własnych
limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	max 12% kapitału Tier I

5) Ryzyko walutowe

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

- wyznaczanie pozycji walutowych
- ocenę wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy Banku,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

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

W obszarze ryzyka walutowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Limit na maksymalną otwartą pozycję walutową w EUR	1,4% funduszy własnych
Limit na maksymalną otwartą pozycję walutową w GBP	0,4% funduszy własnych
Limit na maksymalną otwartą pozycję walutową w USD	0,2% funduszy własnych
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	2% funduszy własnych

Aktywów płynnych (stan gotówki w kasie, środki na rachunkach nostro oraz depozyty jednodniowe) dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie:	- 15% 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	64,30%
kapitał regulacyjny	49,80%
dotatkowy wymóg kapitałowy	14,50%
Ryzyko operacyjne	7,20%
kapitał regulacyjny	7,20%
dotatkowy wymóg kapitałowy	0,00%
Ryzyko walutowe	0,00%
kapitał regulacyjny	0,00%
dotatkowy wymóg kapitałowy	0,00%
Ryzyko koncentracji	0,00%
Ryzyko płynności	0,00%
Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	12,50%
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:

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

4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

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

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

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
Ryzyko kredytowe	50,24%
Ryzyko operacyjne	6,42%
Ryzyko walutowe	0,00%
Ryzyko koncentracji	0,00%
Ryzyko płynności	0,00%
Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	1,77%
Ryzyko kapitałowe	0,00%
Razem	58,40%

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

W 2020 roku w Banku Spółdzielczym w Koronowie w skład Zarządu wchodziło 4 członków Zarządu oraz 11 członków Rady Nadzorczej Banku.

W 2020 roku nie dokonywano zmian w składzie Zarządu. Członkowie Zarządu Banku w 2020 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 2020 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 pełni jedną funkcję dyrektorską w podmiocie samorządowym (Radny Rady Miejskiej),
- jeden z członków Rady Nadzorczej pełni jedną funkcję dyrektorską w podmiocie samorządowym (Wiceprzewodniczący Rady Gminy),
- jeden z członków Rady Nadzorczej pełni jedną funkcję dyrektorską w podmiocie samorządowym (Przewodniczący Rady Powiatu) i jedną funkcję w podmiocie gospodarczym (funkcja Prezesa firmy)
- jeden z członków Rady Nadzorczej pełni dwie funkcje dyrektorskie w innych podmiotach gospodarczych niefinansowych (funkcja Prezesa Zarządu Spółdzielni Grup Producentkich),
- jeden z członków Rady Nadzorczej pełni jedną funkcję dyrektorską w podmiocie gospodarczym niefinansowym (funkcja Członka Zarządu Gminnej Spółki Wodnej)

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

	<i>Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu</i>	<i>Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu</i>
Prezes Zarządu Alicja Huczyńska	0	1
Wiceprezes Zarządu Edyta Syrewicz	0	0
Wiceprezes Zarządu Marek Musiał	0	0
Wiceprezes Zarządu Jerzy Gumienny	0	0
Przewodniczący Rady Nadzorczej Stanisław Ormiński	1	0
Członek Rady Nadzorczej Marek Janicki	0	1
Członek Rady Nadzorczej Włodzimierz Król	0	0
Członek Rady Nadzorczej Tadeusz Daroń	0	0
Członek Rady Nadzorczej Ignacy Januszewski	0	0
Członek Rady Nadzorczej Henryk Januszewski	0	0
Członek Rady Nadzorczej Tomasz Krakowski	0	1
Członek Rady Nadzorczej Herbert Ważny	0	0
Członek Rady Nadzorczej Robert Skórczewski	1	1
Członek Rady Nadzorczej Łukasz Kożuch	0	0
Członek Rady Nadzorczej Paweł Swoiński	1	0

6. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia różnicowania wyboru, informacja o odpowiedniości

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 odpowiedniości dokonywanej zgodnie z przyjętą Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Koronowie oraz Polityką różnicowania 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 2020 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 2020 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 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 dnia 03 lipca 2020r.

Członków Rady Nadzorczej powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Zebranie Przedstawicieli. Przy wyborze członków Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli kieruje się wynikami uprzedniej 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 zróżnicowania 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 2020 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 2020 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. Bank dokonał aktualizacji regulacji w związku z wytycznymi KNF, co zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli dnia 26 czerwca 2021 r.

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 2020 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 2020 roku Bank stosował Politykę różnorodności 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).

W Banku Spółdzielczym w Koronowie liczba stanowisk Zarządu wynosi cztery osoby. Podkreślić należy, że skład Zarządu pozostaje stabilny (staż członków Zarządu w Zarządzie: od 5 do 21 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 2020 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 akcje emisyjne	0,00
2	Zyski zatrzymane	0,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	36 304 120,93
4	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	935 000,000
5	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	2 333 720,00
6	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00
7	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	39 572 840,93
8	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-12 191,50
9	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-876 195,34
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	-888 386,84
13	Kapitał podstawowy Tier I	38 684 454,09
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	430 166,99
15	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	430 166,99
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, pośrednio i syntetycznie 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	430 166,99
21	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	39 114 621,08
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	1 720 667,94
24	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	325 462,48
25	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 046 130,42
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 pośrednio 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	2 046 130,42
30	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	41 160 751,50
31	Aktywa ważone ryzykiem razem	250 953 268,41
32	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,42%
33	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,59%
34	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,40%
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)	7,42%
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
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00
2	Zyski zatrzymane	0,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	36 304 120,93
4	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	935 000,000
5	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	2 333 720,00
6	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00
7	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	39 572 840,93
8	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-12 191,50
9	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-876 195,34
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	-888 386,84
13	Kapitał podstawowy Tier I	38 684 454,09

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 2020 r.

14	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	430 166,99
15	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	430 166,99
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 bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00

*) 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 nie posiada instrumentów w kapitale podstawowym Tier I.

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	<i>Wartość nominalna instrumentu</i>	1000 (jeden tysiąc) złotych / 1 obligację
9a	<i>Cena emisyjna</i>	1000 (jeden tysiąc) złotych / 1 obligację
9b	<i>Cena wykupu</i>	1000 (jeden tysiąc) złotych / 1 obligację
10	<i>Klasyfikacja księgowa</i>	Zobowiązanie koszt zamortyzowany
11	<i>Pierwotna data emisji</i>	14.07.2010 rok Seria A/2010
12	<i>Wieczyste czy terminowe</i>	24.12.2010 rok Seria B/2010
13	<i>Pierwotny termin zapadalności</i>	Terminowe
14	<i>Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru</i>	14.07.2025 rok Seria A/2010 oraz
15	<i>Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu</i>	24.12.2025 rok Seria B/2010

16	<i>Kolejne terminy wykupu jeżeli dotyczy</i>	Nie dotyczy
	<i>Kupony/dywidendy</i>	Nie dotyczy
17	<i>Stala lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon</i>	Nie dotyczy
18	<i>Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik</i>	
19	<i>Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy</i>	Stopa zmienna kuponu
20a	<i>W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)</i>	Stawka WIBOR 6 miesięczny + marża w wysokości 300 pb
20b	<i>W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)</i>	Nie dotyczy
21	<i>Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu</i>	Częściowo uznaniowe (punkty 21 i 22 Warunków emisji obligacji serii A/2010 oraz serii B/2010)
22	<i>Nieskumulowane czy skumulowane</i>	Częściowo uznaniowe (punkty 21 i 22 Warunków emisji obligacji serii A/2010 oraz serii B/2010)
23	<i>Zamienne czy niezamienne</i>	Nie
24	<i>Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia powodujące zamianę</i>	Nieskumulowane
25	<i>Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo</i>	Niezamienne
26	<i>Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji</i>	Nie dotyczy
27	<i>Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna</i>	Nie dotyczy
28	<i>Jeżeli zamienne należy określić rodzaj instrumentu na który można dokonać zamiany</i>	Nie dotyczy
29	<i>Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu na który dokonuje się zamiany</i>	Nie dotyczy
30	<i>Odpisy obniżające wartość</i>	Nie dotyczy
31	<i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość</i>	Nie dotyczy
32	<i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo</i>	Nie dotyczy
33	<i>W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo</i>	Nie dotyczy
34	<i>W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość</i>	Nie dotyczy
35	<i>Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)</i>	Nie dotyczy
36	<i>Nie zgodne cechy przejściowe</i>	Nie dotyczy
37	<i>Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy</i>	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);
- 5) 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.

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 2020 r.

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 58,40%.

W 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

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

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 296 465,35	103 717,23
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 517 245,63	681 379,65
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	30 256,73	2 420,54
ekspozycje wobec instytucji	56 615,86	4 529,27
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 395 801,67	1 551 664,13
ekspozycje detaliczne	80 551 910,10	6 444 152,81
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	73 595 061,89	5 887 604,95
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 079 003,66	486 320,29
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	7 484 453,57	598 756,29
ekspozycje kapitałowe	5 365 475,53	429 238,04
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00
inne pozycje	15 532 590,92	1 242 607,27
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		17 432 390,47

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

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• kredytowe	17 432 390,47
• operacyjne	2 643 871,00
• walutowe	0,00
RAZEM	20 076 261,47

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.

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.

2. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne

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	120 983 917,20
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	42 586 228,20
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	151 283,61
ekspozycje wobec instytucji	205 929 141,94
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	23 492 841,82
ekspozycje detaliczne	119 983 026,86
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	89 715 544,02
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 131 065,38
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	12 191 498,95
ekspozycje kapitałowe	5 365 475,53
inne pozycje	22 157 247,81
Razem	647 687 271,32

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

W zakresie struktury geograficznej przyjmuje się, że terenem działania Banku jest teren województwa kujawsko-pomorskiego, pomorskiego i wielkopolskiego. 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>wartość zł</i>	<i>Czy branża jest istotna tak/nie</i>
Administracja publiczna	42 586 228,20	nie
Budownictwo	10 804 061,50	nie
Dostawa wody	299 415,88	nie
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	608 168,75	nie
Działalność naukowa i techniczna	38 431,88	nie
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 776 938,89	nie
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	-
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	163 323,51	nie
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	229 417,40	nie
Edukacja	1 422 919,95	nie
Górnictwo i wydobywanie		nie
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie z motocyklami	9 623 147,40	nie
Informacja i komunikacja	-	-

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 2020 r.

Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	3 078 118,83	nie
Pozostała działalność usługowa	-	-
Przetwórstwo przemysłowe	28 246 795,02	nie
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	107 432 234,60	nie
Transport i gospodarka magazynowa	3 896 038,10	nie
Pozostałe branże	4 058 071,78	nie
Osoby fizyczne*	93 744 536,11	nie
RAZEM	308 007 847,80	nie

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość zł</i>
do 1 miesiąca	8 987 762,00
1 – 3 miesiący	10 667 583,00
3 – 6 miesiący	17 285 950,00
6 – 12 miesiący	32 027 858,00
1 rok – 2 lat	54 796 509,00
2 lata – 5 lat	70 958 259,00
5 lat – 10 lat	66 109 769,00
10 lat – 20 lat	37 817 422,00
powyżej 20 lat	3 156 887,00

6. Struktura ekspozycji zagrożonych według branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych (wartość bilansowa brutto) wg branż przedstawia się następująco:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Poniżej standardu</i>	<i>Wątpliwe</i>	<i>Stracone</i>
Budownictwo	0,00	0,00	567 019,93
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0,00	0,00	49 689,74
Handel hurtowy, detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	0,00	147 304,30	1 392,80
Przetwórstwo przemysłowe	0,00	99 850,12	163 907,04
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	1 521 190,15	3 525 464,28	319 012,35
Transport i gospodarka magazynowa	0,00	0,00	2 736 924,59
<i>Wszystkie ekspozycje zagrożone</i>	<i>1 521 190,15</i>	<i>3 772 618,70</i>	<i>3 837 946,45</i>

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>	253 357,75	19 715,01	207 833,25	22 452,20
<i>Wątpliwe</i>	1 138 560,84	53 572,11	1 405 254,39	83 944,52
<i>Stracone</i>	5 331 723,51	1 415 059,08	3 927 552,27	1 392 213,68

8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d		e	f	g	h
				Wartość bilansowa brutto					
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw	Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane		
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości						W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1 Kredyty i zaliczki	3 400 535	132 213	3 268 322		197	1 275 468			
2 Banki centralne									
3 Instytucje rządowe	513	513							
4 Instytucje kredytowe									
5 Inne instytucje finansowe									
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe									
7 Gospodarstwa domowe	3 400 022	131 700	3 268 322		197	1 275 468			
8 Dłużne papiery wartościowe									
9 Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki									
10 Łącznie	3 400 535	132 213	3 268 322		197	1 275 468			

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowemu ujawnieniom wg stanu na 31 grudnia 2020 r.

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

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															
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 > 1 rok ≤ 5 lat		Przeterminowane > 5 lat		Przeterminowane > 7 lat		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	521 735 246	92 035	5 783 272	62 038	353 535	398 541	4 673 172							
2	Banki centralne														
3	Instytucje rządowe	42 736 998				513									
4	Instytucje kredytowe	208 277 829	4												
5	Inne instytucje finansowe	2 640 606													
6	Przedsiębiorstwa finansowe	41 100 259		131 158				56 033							

Legenda:

pola, których wypełnienie jest obowiązkowe

pola, których wypełnienie jest nieobowiązkowe

pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobstęgowanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP, formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązującej przedzielić: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowemu ujawnieniu wg stanu na 31 grudnia 2020 r.

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 odpisywane częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane		W tym etap 3	Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		W tym etap 2		W tym etap 3	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 1	W tym etap 2					
1 Kredyty i zaliczki							7 052 401			
2 Banki centralne										
3 Instytucje rządowe										
4 Instytucje kredytowe										
5 Inne instytucje finansowe										
6 Przedsiębiorstw a niefinansowe							56 033			
7 W tym MSP							56 033			
8 Gospodarstwa domowe							6 996 368			
9 Dłużne papiery wartościowe										
10 Banki centralne										
11 Instytucje rządowe										
12 Instytucje kredytowe										

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 2020 r.

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>	185 513,34	
4 <i>Nieruchomości komercyjne</i>	899 929,17	
5 <i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	273 675,00	
6 <i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7 <i>Pozostałe</i>		
8 Łącznie	1 359 117,51	

VI. TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO

Bank korzysta z technik ograniczenia ryzyka kredytowego, jakim są zabezpieczenia w postaci gwarancji BGK.

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

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

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

- 2) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35%:

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa netto) dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego tys. zł</i>
<i>Zabezpieczenia rzeczywiste</i>	
Nie dotyczy	
<i>Zabezpieczenia nierzeczywiste</i>	
Gwarancje BGK	-14 342 286,00
Obligacje BGK	-9 339 291,00
Preferencyjna waga ryzyka 35%	-5 002 995,00
	0,00

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 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 2 643 871 zł.

Wartość strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego w 2020 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

<i>Kategoria zdarzenia</i>	<i>Wartość straty tys. zł</i>
Oszustwo wewnętrzne	0
Oszustwo zewnętrzne	0,11
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,89
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	2,92

W roku 2020 zidentyfikowano zdarzenia, które w ocenie Banku mogły w znaczący sposób wpłynąć na jego działalność, w przypadku niepodjęcia właściwych działań przez Bank.

Jedno ze zdarzeń dotyczyło ogłoszonej pandemii COVID -19, która wpłynęła na wewnętrzną organizację pracy jednostki organizacyjnej tj. zapewnienie ciągłości działania jednostek organizacyjnych Banku.

Kolejnym zdarzeniem był obszar – mogący mieć istotny oddźwięk reputacyjno-wizerunkowy dla Banku – zdarzenia występujące w obszarze usług bankowości elektronicznej, o charakterze zakłóceń w dostępności – Bank wdrożył wymagane działania, zgłaszane problemy w funkcjonowaniu usługi były priorytetowo rozwiązywane, w tym we współpracy z Dostawcą usługi;

Powyżej wskazane zagrożenia nie wygenerowały strat, w tym w charakterze utraconych korzyści. Bank wdrożył określone mechanizmy ograniczające ryzyko.

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 2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym. Na dzień 31.12.2020 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	15 922 499
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.	4 199 911
Jednostki uczestnictwa funduszy TFI (SGB Bankowy)	7 991 588
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	109 359 642
Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.	2 308 892
Bony skarbowe NBP z dyskontem	102 047 755
Obligacje	5 002 995

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych na dzień 31.12.2020 r. wynosi 202 403,92 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 0,5 % sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o: 727 tys. zł.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 11 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 Zasadami 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 niezachęcanie 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 ustalone 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, Regulaminie 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 oceny 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 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 ryzyk;
- 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 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 rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

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 2020 r.

Na wypłatę wynagrodzenia zmiennego Bank tworzy rezerwę.

Tabela – Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń członków Zarządu wypłaconych w roku 2020 według stanu na dzień 31.12.2020 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 obrotowym oraz liczba beneficjentów takich płatności	Kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrotowym, liczba beneficjentów oraz wysokość najwyższej płatności na rzecz Ios.
		premia roczna	nagrody uznaniowe	akcje itp.	pozostałe	wynagrodzenia z odroczoną wypłatą		
Członkowie Zarządu	806 800,00	100 000,00	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
Razem:						906 800,00		

Członkowie Zarządu w 2020 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 52 451,16 zł (wartość brutto).

Bank Spółdzielczy w Koronowie nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2020 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” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za 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):

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki w tys. zł
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	80 000 tys. zł

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Nadzorcza miara płynności długoterminowej		
M3	1,74	min. 1,0
M4	1,57	min. 1,0
Wskaźnik LCR	251,88%	100%

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

Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
Zabezpieczenie przed utratą płynności	39 134,44	56 613,99	86 230,02	160 154,66
Wypływy środków pieniężnych netto	58 218,95	70 297,22	72 304,87	94 575,07
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	268,88%	322,14%	396,47%	251,88%

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

Przedział płynności	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy
Luka bilansowa prosta	108 144	41 118	49 443
Luka bilansowa skumulowana	108 144	149 262	198 705
Luka prosta (z pozabilansem)	98 863	39 437	48 284
Luka skumulowana(z pozabilansem)	98 863	138 300	186 584

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

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0	w ciągu 1 dnia

pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	77 391,49	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	173 896,97	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 niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

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

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 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, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) wyników testów warunków skrajnych,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

XIV. DŹWIGNIA FINANSOWA

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

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	636 606 942,00
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	11 985 791,00
7	Inne korekty	-876 195,00
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	647 716 538,00

*) 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

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	636 606 942,00
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-876 195,00
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	635 730 474,00
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	31 220 159,00
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	19 234 368,00
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	11 985 791,00
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	39 114 621,00
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	647 716 538,00
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,04%

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	Calkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	635 730 474,00
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	635 730 474,00
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	119 541 542,00
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	42 737 512,00
EU-7	Instytucje	205 929 142,00
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	85 645 119,00
EU-9	Ekspozycje detaliczne	117 170 379,00
EU-10	Przedsiębiorstwa	19 897 910,00
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 094 920,00
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	39 714 223,00

4. Informacje jakościowe

1	<i>Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej</i>	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	<i>Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni</i>	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 5,76% 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 Ryzyka 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 ds. zgodności, stanowiska kontroli – ds. testowania pionowego (tj. Zespołu Compliance),
- 6) Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywane 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.

Wg powyższego na datę 31.12.2020 r. Bank Spółdzielczy w Koronowie nie posiada aktywów obciążonych.

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			636 306 353	
030	Instrumenty udziałowe			15 922 499	
040	Dłużne papiery wartościowe			109 359 642	
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			7 311 887	
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
120	Inne aktywa			23 741 802	
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				

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 2020 r.

140	Kredyty na żądanie		
150	Instrumenty udziałowe		
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	452 638 755	
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.

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 2020 r.

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.



Signed by /
Podpisano przez:

Alicja Barbara
Huczyńska

Date / Data: 2021-
06-30 15:58



Signed by /
Podpisano przez:

Edyta Syrewicz

Date / Data: 2021-
06-30 15:52



Signed by /
Podpisano przez:

Marek Musiał

Date / Data: 2021-
06-30 16:07



Signed by /
Podpisano przez:

Jerzy Gumienny

Date / Data: 2021-
06-30 16:30