

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Zarządu Nr 86/2021 z dnia 09.06.2021 roku.*



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**  
Bank Spółdzielczy w Kowalu

**Informacja z zakresu  
profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Kowalu**

**według stanu na 31.12.2020 roku**

Bank Spółdzielczy w Kowalu

Ul. Piłsudskiego 42, 87-820 Kowal, tel. (54) 2842-203, (54) 2842-212, e-mail: [bank@bskowal.pl](mailto:bank@bskowal.pl),  
[www.bskowal.pl](http://www.bskowal.pl),

NIP: 888-00-15-735, KRS: 0000135752, REGON: 000495504, BIC CODE (SWIFT): GBWCPLPP,  
KOD LEI: 259400GL78RXT6N7JM24

## I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

### ***Banku Spółdzielczego w Kowalu***

Bank Spółdzielczy w Kowalu z siedzibą w Kowalu przy ul. Piłsudskiego 42, 87-820 Kowal wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000135752.

Numer identyfikacji podatkowej (NIP): 888-00-15-735. Bank Spółdzielczy w Kowalu na dzień 31.12.2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Kowalu prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

- Centrala, 87-820 Kowal, ul Piłsudskiego 42,
- Oddział Kowal, 87-820 Kowal, ul Piłsudskiego 42,
- Oddział Baruchowo, 87-821 Baruchowo 46,
- Oddział Choceń, 87-850 Choceń, ul. Sikorskiego 7A,
- Oddział Koneck, ul. Św. Prokopa 38, 87-702 Koneck,
- Oddział Lubień Kujawski, 87-840 Lubień Kujawski, ul. Kościuszki 2A,
- Oddział Szpetal Górny, 87-811 Szpetal Górny, ul. Włocławska 61,
- Punkt Kasowy w Czerniewicach, 87-850 Czerniewice, ul. Św. Antoniego 2.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Przedstawione w niniejszej **Informacji** dane sporządzone zostały według stanu na 31.12.2020 r. i zawierają m.in. informacje dotyczące:

- zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- funduszy własnych,
- aktywów ważonych ryzykiem,
- adekwatności kapitałowej,
- polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną. Zebranie Przedstawicieli, na którym zatwierdzono roczne sprawozdanie finansowe odbyło się **21 czerwca 2021 r.** Zaprezentowane dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze „Sprawozdania Finansowego Banku Spółdzielczego w Kowalu za 2020 rok”.

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

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania (w tys. zł)</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
SGB-Bank S.A. (akcje)	2 100,10	zaangażowanie nie pomniejsza funduszy własnych Banku
SGB-Bank S.A.(bankowe papiery wartościowe)	2 010,14	zaangażowanie nie pomniejsza funduszy własnych Banku
SGB-Leasing Sp. z o.o. (obligacje na okaziciela)	1 000,40	zaangażowanie nie pomniejsza funduszy własnych Banku
Spółdzielczy System Ochrony SGB (udział)	1,0	zaangażowanie nie pomniejsza funduszy własnych Banku
Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (jednostki uczestnictwa TFI)	5 201,64	zaangażowanie pomniejsza fundusze własne Banku (pomniejszenie o 0,1% sumy wartości wycenionych według wartości godziwej)
PFR S.A. (obligacje na okaziciela )	10 257,81	zaangażowanie nie pomniejsza funduszy własnych Banku
NBP Warszawa (7 – dniowe bony pieniężne)	46 819,10	zaangażowanie nie pomniejsza funduszy własnych Banku

## 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, ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)
  1. Cele strategiczne w zakresie **ryzyka kredytowego** obejmują:
    - a) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
    - b) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych<sup>1</sup> w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 4%;
    - c) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych<sup>2</sup> od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;

<sup>1</sup> Według wartości bilansowej brutto.

<sup>2</sup> Według wartości bilansowej brutto.

- d) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- e) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- a) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- b) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- c) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 50% limitu obowiązującego w Systemie;
- d) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym<sup>3</sup>;
- e) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytowego netto na poziomie 65% ich udziału w sumie bilansowej netto<sup>4</sup>;
- f) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

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

- a) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- b) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- a) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- b) ograniczanie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 200% uznanego kapitału;
- c) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20% uznanego kapitału (w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka, Bank przyjął limit na poziomie niższym od określonych przepisami prawa);
- d) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

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

- a) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały

---

<sup>3</sup>Aktywa o charakterze bankowym stanowią aktywa, nie wynikające z działalności handlowej (zgodnie z definicją zawartą w art. 92 CRR).

<sup>4</sup>Definicja portfela została określona w zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym, wartość portfela uwzględnia pomniejszenia o rezerwy celowe.

- w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- b) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
  - c) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 2% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
  - d) 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<sup>5</sup>) nie przekracza maksimum dla cech:

- a) dochód i okres kredytowania

<i>dochód netto wnioskodawcy PWN – przeciętne wynagrodzenie netto w gospodarce</i>	<i>Maksymalny poziom Dtl</i>	
	<i>okres kredytowania</i>	
	<i>okres ≤ 5 lat</i>	<i>okres &gt; 5 lat</i>
<i>dochód &lt; 1 x PWN</i>	<i>50%</i>	<i>45%</i>
<i>1 x PWN ≤ dochód &lt; 2x PWN</i>	<i>65%</i>	<i>60%</i>
<i>dochód ≥ 2x PWN</i>	<i>70%</i>	<i>65%</i>

przy czym, jeżeli wnioskodawców jest więcej niż jeden, to do ustalenia maksymalnego poziomu Dtl dla wymienionych cech Bank bierze wartość najwyższą wskaźników Dtl ustalonych zgodnie z powyższą tabelą dla poszczególnych wnioskodawców,

- b) miejsce zamieszkania:

<i>miejsce zamieszkania</i>	<i>Maksymalny poziom Dtl</i>
<i>- wieś - małe miasto ≤ 50 tys. - duże miasto &gt; 50 tys.</i>	
<i>wieś</i>	<i>60%</i>
<i>małe miasto</i>	<i>50%</i>
<i>duże miasto</i>	<i>45%</i>

przy czym, jeżeli wnioskodawców jest więcej niż jeden, to do ustalenia maksymalnego poziomu Dtl dla wymienionej cechy Bank bierze wartość najwyższą wskaźników Dtl ustalonych zgodnie z powyższą tabelą dla poszczególnych wnioskodawców.

- 2) stosowanie limitów LtV<sup>6</sup>, na maksymalnym poziomie<sup>7</sup>:

<sup>5</sup> Definicja wskaźnika Dtl znajduje się w procedurze szczegółowej dotyczącej zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

<sup>6</sup> Sposób obliczania wskaźnika LtV został szczegółowo opisany w procedurze szczegółowej dotyczącej zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

<sup>7</sup> Dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej:

- powstałych w okresie do 31 grudnia 2014 r. poziom wskaźnika LtV nie powinien przekraczać 95%,

- a) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
  - b) 90% - w 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.
  - e) wskaźniki wymienione w lit. a-d ulegają obniżeniu o 5.p.p. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 25 lat;
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 25 lat.
  - 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
    - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
    - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 15% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.
4. Cele strategiczne w zakresie **ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych** obejmują:
- 1) wdrożenie, 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 1% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
  - 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 5% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 25 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe

- 
- powstałych w okresie od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. poziom wskaźnika LtV nie powinien przekraczać 90%,
  - powstałych w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. poziom wskaźnika LtV nie powinien przekraczać: 85% lub 90% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 85% 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.

zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl<sup>8</sup>) nie przekracza maksimum dla cech:

a) dochód i okres kredytowania

<i>dochód netto wnioskodawcy PWN – przeciętne wynagrodzenie netto w gospodarce</i>	<i>Maksymalny poziom Dtl</i>	
	<i>okres kredytowania</i>	
	<i>okres ≤ 5 lat</i>	<i>okres &gt; 5 lat</i>
dochód < 1 x PWN	50%	45%
1 x PWN ≤ dochód < 2x PWN	65%	60%
dochód ≥ 2x PWN	70%	65%

przy czym, jeżeli wnioskodawców jest więcej niż jeden, to do ustalenia maksymalnego poziomu Dtl dla wymienionych cech Bank bierze wartość najwyższą wskaźników Dtl ustalonych zgodnie z powyższą tabelą dla poszczególnych wnioskodawców,

b) miejsce zamieszkania:

<i>miejsce zamieszkania</i>	<i>Maksymalny poziom Dtl</i>
<i>- wieś - małe miasto ≤ 50 tys. - duże miasto &gt; 50 tys.</i>	
wieś	60%
małe miasto	50%
duże miasto	45%

przy czym, jeżeli wnioskodawców jest więcej niż jeden, to do ustalenia maksymalnego poziomu Dtl dla wymienionej cechy Bank bierze wartość najwyższą wskaźników Dtl ustalonych zgodnie z powyższą tabelą dla poszczególnych wnioskodawców.

3) kierowanie oferty kredytów detalicznych głównie do klientów detalicznych.

5. Ryzyko zarządzanie ekspozycjami kredytowymi nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.

1) Bank, administrując ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE) dąży do zarządzania tymi ekspozycjami w sposób zapewniający ograniczenie ryzyka powstania zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłością.

2) Celem strategicznym zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi jest zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami IPS-SGB oraz założeniami planu finansowego Banku i Wewnętrznego Planu Naprawy (jeżeli Bank taki realizuje).

3) Do głównych zadań w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku, należą:

a) staranne identyfikowanie i sprawozdawanie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;

b) ustalenie strategii redukcji NPE i monitorowanie poziomu redukcji NPE;

<sup>8</sup> Definicja wskaźnika Dtl znajduje się w procedurze szczegółowej dotyczącej zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

- c) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat aktualnych i prognozowanych wielkości portfela NPE i FBE oraz udziału tych ekspozycji w portfelu Banku ogółem, w tym w podziale na poszczególne portfele kredytowe i produktowe;
  - d) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji o wielkości migracji do portfela NPE oraz czynników wpływających na wielkość tych migracji;
  - e) analiza efektywności i skuteczności stosowania działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w tym poprzez poprawę klasyfikacji ryzyka, spłaty, sprzedaż portfela NPE, odpisania, umorzenia;
  - f) raportowanie wyników oceny oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej;
  - g) wykorzystanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytów wewnętrznych i zewnętrznych do bieżącego zarządzania i nadzoru nad portfelem.
- 4) Szczegółowe zapisy dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi ( w tym kredytami nieobsługiwanymi) i restrukturyzowanymi zostały zawarte w „Polityce zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE) w Banku Spółdzielczym w Kowalu”.
- 5) Jeżeli wskaźnik kredytów zagrożonych (rozumiany jako wskaźnik NPL) jest równy lub wyższy niż 5,0% Bank realizuje cele obejmujące:
- a) analizę czynników, w tym również makroekonomicznych, powodujących powstanie ekspozycji nieobsługiwanych (*np.: wpływ branży na sytuację finansową dłużnika*);
  - b) identyfikację skali ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych (*bank analizuje czy ekspozycje nieobsługiwane dotyczą pojedynczych sytuacji czy jest to już większa skala – znacząca część portfela kredytowego*);
  - c) wyznaczenie metod redukcji ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych ze wskazaniem stosowanej metody redukcji, w zależności od okresu, w którym ekspozycja stała się nieobsługiwana (*np.: w okresie od jednego do trzech lat, bank może skorzystać z outsourcingu, restrukturyzacji, windykacji własnej, sprzedaży portfela i odpisań*) oraz monitorowanie skuteczności zastosowanej metody;
  - d) opracowanie planu operacyjnego, w którym zostaną wskazane czynności, prowadzone w określonym czasie, zmierzające do ograniczenia powstania ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych (*np.: ciągła ocena sytuacji finansowej dłużnika: w przypadku ekspozycji do 90 dni zaległości, bank prowadzi rozmowy z klientem o przyczynach braku obsługi zadłużenia i może zaproponować rozwiązania pozwalające na zmniejszenie obciążenia*);
  - e) rzetelną analizę ryzyka płynności przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem monitorowania ich wartości;
  - f) badanie potencjalnego wpływu niepowodzenia wprowadzonych działań ograniczających powstanie ekspozycji kredytowych nieobsługiwanych na wynik finansowy banku oraz jego pozycję kapitałową;
  - g) opracowanie raportu, na podstawie którego organy zarządzające, uzyskują wiarygodną informację o monitorowaniu ryzyka ekspozycji nieobsługiwanych;
  - h) uwzględnienie w strukturze organizacyjnej pracownika, odpowiedzialnego za monitorowanie ryzyka ekspozycji restrukturyzowanych i windykowanych.
  - i) Bank raz w roku przeprowadza ocenę efektywności realizacji celów przedstawionych w pkt. 5.



## 2) Ryzyko operacyjne

1. 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.
2. Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:
  - 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych,
  - 2) brak niekorzystnego wpływu na:
    - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
    - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
    - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
    - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
    - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.
3. Bank realizuje wyżej opisane cele strategiczne poprzez:
  - 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
  - 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
  - 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
  - 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
  - 5) zapewnienie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
  - 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
  - 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
  - 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
  - 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust. 2.

### 3) Ryzyko płynności

1. 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,
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
  - 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
  - 2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
  - 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
  - 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
  - 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
  - 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów<sup>9</sup> powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
  - 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu<sup>10</sup> na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów<sup>11</sup> nad skumulowanymi pasywami<sup>12</sup> w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku<sup>13</sup>;
  - 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności<sup>14</sup> (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 i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

---

<sup>9</sup>Wartość kredytów obliczona jako: kwota nominalna kapitału kredytu (dla kredytów w rachunkach bieżących jest to kwota wykorzystanego kapitału) minus nierozliczona prowizja minus rezerwa celowa

<sup>10</sup> Wyznaczonej w oparciu o zestawienie luki płynności, o którym mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

<sup>11</sup> Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi otrzymanymi.

<sup>12</sup> Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi.

<sup>13</sup> Kumulując aktywa i pasywa począwszy od ostatniego przedziału.

<sup>14</sup> O której mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

3. Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:
  - 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 70% pasywów ogółem;
  - 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
  - 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
  - 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
  - 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

#### 4) **Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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

#### 5) **Ryzyko walutowe**

1. 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, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
  - 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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

## 6) Ryzyko kapitałowe

### Bank zobowiązany jest do utrzymywania:

- kapitału założycielskiego w wysokości nie niższej niż równowartość 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym;
- sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
  - kapitał regulacyjny,
  - kapitał wewnętrzny;
- współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej minimum regulacyjnego powiększonych o wymóg połączonego bufora:
  - współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 4,5% powiększony o wymóg połączonego bufora w wysokości 2,5 pp., tj. razem **7,0%**;
  - współczynnik kapitału Tier I – 6% powiększony o wymóg połączonego bufora w wysokości 2,5 pp., tj. razem **8,5%**;
  - łączny współczynnik kapitałowy – 8% powiększony o wymóg połączonego bufora w wysokości 2,5 pp., tj. razem **10,50%**;
- uwzględniając wymagane poziomy współczynników kapitałowych określone powyżej i konieczność zachowania poziomu ostrożnościowego Bank przyjmuje następujące poziomy wskaźników kapitałowych:
  - współczynnik kapitału podstawowego Tier I - **28,10%**,
  - współczynnik kapitału Tier I – **28,10%**,
  - łączny współczynnik kapitałowy - **28,10%**;
- poziomy współczynników kapitałowych (regulacyjne) ulegają zmianie wraz ze zmianą wymogu połączonego bufora oraz w przypadku zalecenia bankowi przez KNF utrzymywania dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 138 ust. 1 pkt 2a Prawa bankowego,
- w przypadku nie spełnienia współczynników kapitałowych (regulacyjnych), Bank przygotowuje Plan Ochrony Kapitału, który przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 5 dni roboczych od dnia, w którym stwierdził, że nie spełnia tego wymogu;
- Plan Ochrony Kapitału obejmuje:
  - przewidywane przychody i wydatki oraz prognozowany bilans,
  - środki mające na celu podwyższenie współczynników kapitałowych,
  - plan podwyższenia funduszy własnych w celu podwyższenia współczynników kapitałowych do wymaganego poziomu i przewidywany okres, w jakim to nastąpi.

### Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 28,10%;
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 28,10%;
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 28,10%;
- obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 45%, tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 17,80%;
- dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 90,00% kapitału Tier I;
- dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni (*ograniczenie wynika z jednego z warunków KNF wydanego przy decyzji uznania Systemu Ochrony*);
- przekazywanie na fundusze własne minimum 70,00% nadwyżki bilansowej;
- posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku<sup>15</sup> (*limit wynikający z Umowy Systemu Ochrony*);
- 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 kapitałowych (*pominięto Bank Zrzeszający ponieważ w oparciu o zgodę KNF fundusze własne nie będą pomniejszane o takie zaangażowania*);
- nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego (*zapis został wprowadzony w związku z zakazem wielokrotnego wykorzystywania składników funduszy własnych, co wynika bezpośrednio z zapisów art. 113 ust. 7 CRR oraz warunku KNF wydanego przy decyzji uznania Systemu Ochrony*);
- utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL;
- utrzymywanie wskaźnika dźwigni finansowej co najmniej na poziomie min. 5%.

### 7) Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności oznacza:

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

---

<sup>15</sup> Według stanu sumy bilansowej na koniec roku poprzedzającego przydział akcji nowej emisji.

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

## **2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem**

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

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”);
  - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

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

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

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

- 1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - a) Oddział Kowal - Zespół Kredytów, Zespół Obsługi Klienta,
  - b) Oddział Lubień Kujawski – Stanowisko ds. Kredytów, Zespół Obsługi Klienta,
  - c) pozostałe Oddziały – Zespół Obsługi Klienta,
  - d) Zespół Finansowo – Księgowy,
  - e) Zespół Organizacyjno-Samorządowy,
- 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - a) Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych,
  - b) Inspektor Ochrony Danych,
  - c) Stanowisko Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji – monitorujące indywidualne ryzyko kredytowe,
  - d) Stanowisko Weryfikacji Kredytowej,
  - e) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

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

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem.

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

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

#### **1) Ryzyko kredytowe**

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- a) indywidualny
- b) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

- a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów ;
- b) dla portfela kredytowego:
  - ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
  - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
  - 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>Lp.</i>	<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
1	limit wg rodzaju portfela kredytowego- podmioty finansowe	7%
2	limit wg rodzaju portfela kredytowego- podmioty niefinansowe prowadzące działalność gospodarczą (w tym prowadzące działalność rolniczą)	95%
3	limit wg rodzaju portfela kredytowego- jednostki samorządu terytorialnego	40%
4	limit wg rodzaju portfela kredytowego- podmioty niefinansowe- osoby fizyczne	30%
5	limit udziału portfela kredytowego w aktywach netto mierzony jako procentowy udział portfela kredytowego netto	max 65%
6	limit jakości portfela kredytowego mierzony jako procentowy udział należności zagrożonych ( suma ekspozycji zaklasyfikowanych do 2,3 i 4 grupy ryzyka)	max 4% portfela kredytowego podmiotów niefinansowych
7	Limity wewnętrzne determinujące maksymalne kwoty jednostkowe- kredyt na działalność gospodarczą	max. kwota jednostkowa ( w tys. zł.) 3 800,00
8	Limity wewnętrzne determinujące maksymalne kwoty jednostkowe- kredyt preferencyjny na finansowanie działalności rolniczej i przetwórstwa rolno-spożywczego : gospodarstwo rolne	max kwota jednostkowa ( w tys. zł) 3 500,00
9	Limity wewnętrzne determinujące maksymalne kwoty jednostkowe- kredyt preferencyjny na finansowanie działalności rolniczej i przetwórstwa rolno-spożywczego : działy specjalne produkcji rolnej	max kwota jednostkowa ( w tys. zł) 3 500,00
10	Limity wewnętrzne determinujące maksymalne kwoty jednostkowe- kredyt preferencyjny na finansowanie działalności rolniczej i przetwórstwa rolno-spożywczego : przetwórstwo rolno spożywcze	max kwota jednostkowa ( w tys. zł) 3 800,00
11	Limity wewnętrzne determinujące maksymalne kwoty jednostkowe- kredyt konsumpcyjny	max kwota jednostkowa ( w tys. zł) 255,55
12	Limity wewnętrzne determinujące maksymalne kwoty jednostkowe- kredyt mieszkaniowy	max kwota jednostkowa ( w tys. zł) 650,00
13	Limity wewnętrzne determinujące maksymalne kwoty jednostkowe- pożyczka hipoteczna	max kwota jednostkowa ( w tys. zł) 350,00
14	Limity wewnętrzne determinujące maksymalne kwoty jednostkowe- kredyt konsolidacyjny	max kwota jednostkowa ( w tys. zł) 350,00
15	Limity wewnętrzne determinujące maksymalne kwoty jednostkowe- kredyt JST	max kwota jednostkowa ( w tys. zł) 11 000,00
16	Limity wewnętrzne determinujące maksymalne kwoty jednostkowe- gwarancja lub poręczenie udzielone na zlecenie: podmiotu finansowego	max kwota jednostkowa ( w tys. zł) 3 000,00
17	Limity wewnętrzne determinujące maksymalne kwoty jednostkowe- gwarancja lub poręczenie udzielone na zlecenie: podmiotu niefinansowego	max kwota jednostkowa ( w tys. zł) 1 000,00
18	Limity wewnętrzne determinujące maksymalne kwoty jednostkowe- gwarancja lub poręczenie udzielone na zlecenie: Jednostek Samorządu Terytorialnego	max kwota jednostkowa ( w tys. zł) 1 000,00
19	Limity wewnętrzne określające maksymalny okres kredytowania- kredyt obrotowy	max. okres kredytowania ( w latach) - 5



20	Limity wewnętrzne określające maksymalny okres kredytowania- kredyt obrotowy przeznaczony dla jednostek samorządu terytorialnego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań	max. okres kredytowania ( w latach) - 25
21	Limity wewnętrzne określające maksymalny okres kredytowania- kredyt inwestycyjny	max. okres kredytowania ( w latach) - 15
22	Limity wewnętrzne określające maksymalny okres kredytowania- kredyt w rachunku bieżącym	max. okres kredytowania ( w latach) - 3
23	Limity wewnętrzne określające maksymalny okres kredytowania- kredyt gotówkowy – EKO_DACH	max. okres kredytowania ( w latach) - 10
24	Limity wewnętrzne określające maksymalny okres kredytowania- kredyt gotówkowy – Kredyt EKO!	max. okres kredytowania ( w latach) - 7
25	Limity wewnętrzne określające maksymalny okres kredytowania- kredyt gotówkowy pozostały	max. okres kredytowania ( w latach) - 5
26	Limity wewnętrzne określające maksymalny okres kredytowania- kredyt odnawialny w ROR	max. okres kredytowania ( w latach) - 5
27	Limity wewnętrzne określające maksymalny okres kredytowania- kredyt mieszkaniowy	max. okres kredytowania ( w latach) -25
28	Limity wewnętrzne określające maksymalny okres kredytowania- pożyczka hipoteczna	max. okres kredytowania ( w latach) -15
29	Limity wewnętrzne określające maksymalny okres kredytowania- kredyt konsolidacyjny	max. okres kredytowania ( w latach) -25
30	Limit wewnętrzny- określający maksymalny udział ekspozycji kredytowych, w których dokonano odstępstw skutkujących podejmowaniem podwyższonego ryzyka kredytowego w portfelu kredytowym ogółem	max. 10%
31	Limity koncentracji podmiotowych określonych w ustawie Prawo bankowe- w jeden lub grupę podmiotów powiązanych- limit przyjęty przez Bank ( niższy)	max wysokość 20% uznanego kapitału
32	Limity koncentracji podmiotowych określonych w ustawie Prawo bankowe- wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu pracowników zajmujących kier. stanowiska ( limit przyjęty przez Bank niższy)	max wysokość 19% kapitału podstawowego Tier 1
33	Limity na łączną kwotę jednostkowych zaangażowań podmiotów lub podmiotów powiązanych:- dużych ekspozycji	max. 200% uznanego kapitału
34	Limity na łączną kwotę jednostkowych zaangażowań podmiotów lub podmiotów powiązanych:- indywidualnie istotnych ekspozycji	max. 250% uznanego kapitału
35	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	max. 400% uznanego kapitału
36	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Górnictwo i wydobywanie	max. 1% uznanego kapitału
37	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Przetwórstwo przemysłowe	max.50% uznanego kapitału
38	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, gorącą wodę, parę wodną i powietrze do układów, dostawa wody.....	max.15% uznanego kapitału
39	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Budownictwo	max. 50% uznanego kapitału

40	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych; włączając motocykle	max. 105% uznanego kapitału
41	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Transport i gospodarka magazynowa	max. 5% uznanego kapitału
42	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	max. 4% uznanego kapitału
43	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Informacja i komunikacja	max. 1% uznanego kapitału
44	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	max. 1% uznanego kapitału,
45	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	max. 1% uznanego kapitału
46	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	max. 10% uznanego kapitału
47	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	max. 2 uznanego kapitału
48	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	max. 160% uznanego kapitału
49	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Edukacja	max. 1% uznanego kapitału
50	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	max. 4% uznanego kapitału
51	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacja	max. 4% uznanego kapitału
52	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Pozostała działalność usługowa	max. 5% uznanego kapitału
53	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwo domowe produkujące....	max. 1% uznanego kapitału
54	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Organizacje i zespoły eksterytorialne pracowników; gospodarstwo domowe produkujące....	max. 1% uznanego kapitału
55	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Leasing finansowy	max. 30% uznanego kapitału
56	Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy: - Inne	max. 3% uznanego kapitału
57	Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia: - Hipoteka na nieruchomości zamieszkałej	max. 60% uznanego kapitału
58	Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia: - Przewłaszczenie, zastaw na rzeczy ruchomej	max. 15% uznanego kapitału
59	Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia: - Cesja polisy	max. 60% uznanego kapitału
60	Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia: - Pełnomocnictwo	max. 180% uznanego kapitału
61	Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia: - Cesja z tytułu umów	max. 20% uznanego kapitału

62	Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia: - Blokada środków na rachunku	max. 2% uznanego kapitału
63	Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia: - Poręczenie cywilne	max. 30% uznanego kapitału
64	Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia: - Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	max.200% uznanego kapitału
65	Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia: - Weksel	max.270% uznanego kapitału
66	Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia: - Poręczenie wekslowe	max. 100% uznanego kapitału
67	Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia: - Kaucja	max.2% uznanego kapitału
68	Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia: - Blokada lokaty w BS Kowal	max. 1% uznanego kapitału
69	Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia: - pozostałe zabezpieczenia	max. 2% uznanego kapitału
70	Limity LtV	max. 80% w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych
71	limity LtV	max. 90% w 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
72	Limity LtV	75% w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej
73	Limity LtV	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
74	Limity LtV	Wskaźniki LtV wymienione powyżej ulegają obniżeniu o 5 p.p. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie w ekspozycji kredytowej przekracza 25 lat

75	Limit jednostkowy maksymalnej kwoty kredytu-kredyt inwestycyjny AGRO	max 1 000 000,00 zł.
76	Limit jednostkowy maksymalnej kwoty kredytu gotówkowego okazjonalnego	max 15 000,00 zł.
77	Limit jednostkowy maksymalnej kwoty kredytu-podręczny kredyt obrotowy	max 100 000,00 zł.
78	Limit jednostkowy maksymalnej kwoty kredytu-kredyt w rachunku bieżącym	max 1 500 000,00 zł.
79	Limit jednostkowy maksymalnej kwoty kredytu-kredyt inwestycyjny na zakup gruntów rolnych	max 1 000 000,00 zł.
80	Łączna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP (wartość bilansowa) w stosunku do limitu obowiązującego w Systemie	max 50%
81	Udział kredytów zagrożonych (według wartości bilansowej brutto) w kredytach ogółem (wskaźnik liczony od podmiotów niefinansowych i JRiS, bez pozabilansu)	max 4%
82	Udział portfela kredytowego netto w aktywach netto (bez PZB)	max 65%
83	Udział pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych (według wartości bilansowej brutto podmiotów niefinansowych i budżetu bez pozabilansu)	min 33%
84	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym (wartość nominalna z PZB)	max 80%
85	Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem (wartość nominalna z PZB)	max 2%
86	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym (wartość nominalna z PZB)	max 5%
87	Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem (wartość nominalna z PZB)	max 1%
88	Ilość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu)	x
89	Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu)	x
90	Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu) w relacji do średniej wartości portfela kredytowego obliczonej wg. stanów z końca miesiący analizowanego okresu	x
91	Limit EKZH-podział na grupy klientów wg podmiotu-podmioty finansowe	2%
92	Limit EKZH-podział na grupy klientów wg podmiotu-przedsiębiorstwa i spółki prywatne/spółdzielnie	15%
93	Limit EKZH-podział na grupy klientów wg podmiotu-rolnicy	100%

94	Limit EKZH-podział na grupy klientów wg podmiotu-przedsiębiorcy indywidualni	10%
95	Limit EKZH-podział na grupy klientów wg podmiotu-osoby prywatne	35%
96	Limit EKZH-podział na grupy klientów wg podmiotu-inne	1%
97	Limit EKZH-podział na rodzaj zabezpieczenia-nieruchomości mieszkalne	60%
98	Limit EKZH-podział na rodzaj zabezpieczenia-nieruchomości komercyjne	100%
99	Limit EKZH-podział na rodzaj produktu - kredyty inwestycyjne	50%
100	Limit EKZH-podział na rodzaj produktu - kredyty mieszkaniowe	50%
101	Limit EKZH-podział na rodzaj produktu - kredyty pozostałe nieruchomości	100%
102	Limit EKZH – podział na rodzaj produktu – kredyty pozostałe	15%
103	Wskaźniki Dtl	opisane w części II pkt 1.3

## 2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce
- na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych, w oparciu m.in. o:

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

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

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

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka KRI:

Rodzaj limitu	Wartość ostrzegawcza	Wartość krytyczna
Rotacja pracowników (limit max)	32%	33%
Liczba pracowników uczestniczących w szkoleniach (limit min)	15%	10%
Awarie i przestoje bankomatów (limit max)	25%	30%

Różnice kasowe (limit max)	36 szt.	40 szt.
Liczba niepoprawnie zrealizowanych transakcji na rzecz klienta (limit max)	10 szt.	14 szt.
Liczba oszukańczych transakcji zewnętrznych (limit max)	3 szt.	4 szt.
Usługi polecenia przelewu inicjowane elektronicznie (limit min)	30%	26%
Błędy księgowe – storna i anulowania (limit max)	450 szt.	500 szt.

- dodatkowe wskaźniki KRI:

Kategoria ryzyka	Maksymalna suma strat
Oszustwo wewnętrzne	1 000 zł
Oszustwo zewnętrzne	1 000 zł
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1 000 zł
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1 000 zł
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	10 000 zł
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	1 000 zł
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	5 000 zł

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

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

- płynności bieżącej – gotówka w kasach oraz na rachunku bieżącym,
- płynności bieżącej i krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- płynności średnio- i długoterminowej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych) poprzez:
  - ocenę struktury, trendów i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego, zrywalność depozytów),
  - ocenę relacji pomiędzy terminami płatności aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych,
  - oceną wpływu zobowiązań pozabilansowych udzielonych na poziom płynności,
  - analizę wskaźników płynnościowych,
  - ocenę wyników testów warunków skrajnych,
  - ocenę poziomu płynności długoterminowej.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie systemu limitów,
- monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- utrzymywanie odpowiedniej wielkości nadwyżki aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane jako źródło środków płynnych,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

Rodzaj limitu	Wartość
Luka globalna (z wyłączeniem funduszy własnych oraz pozycji pozabilansowych otrzymanych i udzielonych / limit minimalny)	1
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (limit minimalny)	1
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (limit minimalny)	1
Wskaźnik LCR (limit minimalny)	100%
Wskaźnik NSFR (limit minimalny)	111%
Depozyty podmiotów sektora niefinansowego (wartość nominalna) / pasywa ogółem (limit minimalny)	70%

Środki pozyskane od dużych deponentów / baza depozytowa (limit maksymalny)	11%
Wskaźnik zrywalności depozytów (limit maksymalny)	5%
Depozyty + fundusze własne / kredyty + majątek trwały (limit minimalny)	140%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa (limit maksymalny)	15%

#### 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. Bank bada wpływ tego ryzyka na wynik finansowy i wartość ekonomiczną kapitału;
- b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych, w oparciu o:
  - lukę przeszacowania,
  - metodę wyniku odsetkowego,
  - metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej,
  - analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

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:

Lp.	Rodzaj limitu	Wartość limitu	Wskaźnik bieżący 31.12.2020
1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania w relacji do annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku i rozliczone prowizje ESP [przy założeniu zmiany stóp procentowych o +/-100 p.b.]	30,00%	19,35%
2	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w relacji do annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku i rozliczone prowizje ESP [przy założeniu zmiany stóp procentowych o +/-100 p.b.]	4,00%	3,04%
3	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie w relacji do annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku i rozliczone prowizje ESP [przy założeniu zmiany stóp procentowych o +/-100 p.b.]	35,00%	22,40%

4	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku w relacji do funduszy własnych (dotyczy §23 ust 1 pkt 2 litera a "Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Kowalu") równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o +/-200 p.b.	15,00%	3,75%
5	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku w relacji do kapitału Tier 1 (dotyczy §23 ust 1 pkt 2 litera b) do g "Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Kowalu") [testy od I do VI]	15,00%	4,65%

## 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>
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych Banku (limit maksymalny)	2,00%
Udział otwartych indywidualnych pozycji walutowych netto w funduszach własnych Banku w odniesieniu do waluty EUR (limit maksymalny)	1,30%
Udział otwartych indywidualnych pozycji walutowych netto w funduszach własnych Banku w odniesieniu do waluty USD (limit maksymalny)	0,30%
Udział otwartych indywidualnych pozycji walutowych netto w funduszach własnych Banku w odniesieniu do waluty GBP (limit maksymalny)	0,40%
Aktywa płynne (stan gotówki w kasie, środki na rachunkach nostro oraz depozyty jednodniowe) w stosunku do sumy środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach oszczędnościowych i bieżących – dla każdej waluty oddzielnie (limit minimalny)	15,00%

## 6) Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

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

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

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



W obszarze ryzyka kapitałowego Bank stosuje następujące limity alokacji kapitału:

Lp.	Rodzaj ryzyka	Wartość % w stosunku do funduszy własnych
<b>Limity dla regulacyjnych wymogów kapitałowych</b>		<b>28,500%</b>
1	Ryzyko kredytowe	23,500%
2	Ryzyko rynkowe	0,000%
3	Ryzyko operacyjne	5,000%
<b>Limity dla dodatkowych wymogów kapitałowych</b>		<b>16,500%</b>
1	Ryzyko kredytowe	7,000%
2	Ryzyko rynkowe	0,500%
3	Ryzyko operacyjne	0,000%
4	Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,000%
5	Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	9,000%
6	Ryzyko płynności	0,000%
7	Ryzyko kapitałowe	0,000%
<b>Limity dla kapitału wewnętrznego</b>		<b>45,000%</b>
1	Ryzyko kredytowe	30,500%
2	Ryzyko rynkowe	0,500%
3	Ryzyko operacyjne	5,000%
4	Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,000%
5	Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	9,000%
6	Ryzyko płynności	0,000%
7	Ryzyko kapitałowe	0,000%

#### 7) Ryzyko braku zgodności

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

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

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

#### 4. Adekwatność 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:

Lp.	Rodzaj ryzyka	Wartość % w stosunku do funduszy własnych
<b>Limity dla regulacyjnych wymogów kapitałowych</b>		<b>23,733%</b>
1	Ryzyko kredytowe	19,617%
2	Ryzyko rynkowe	0,000%
3	Ryzyko operacyjne	4,116%
<b>Limity dla dodatkowych wymogów kapitałowych</b>		<b>9,703%</b>
1	Ryzyko kredytowe	4,665%
2	Ryzyko rynkowe	0,294%
3	Ryzyko operacyjne	0,000%
4	Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,000%
5	Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	4,744%
6	Ryzyko płynności	0,000%
7	Ryzyko kapitałowe	0,000%
<b>Limity dla kapitału wewnętrznego</b>		<b>33,436%</b>
1	Ryzyko kredytowe	24,282%
2	Ryzyko rynkowe	0,294%
3	Ryzyko operacyjne	4,116%
4	Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,000%
5	Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	4,744%
6	Ryzyko płynności	0,000%
7	Ryzyko kapitałowe	0,000%

Lp.	Rodzaj ryzyka	Profil ryzyka
1	Ryzyko kredytowe	72,6%
2	Ryzyko rynkowe	0,9%
3	Ryzyko operacyjne	12,3%
4	Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,0%
5	Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	14,2%
6	Ryzyko płynności	0,0%
7	Ryzyko kapitałowe	0,0%

#### 5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

*(Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR, lub podmiotach, w których*

*Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR – w praktyce chodzi o funkcje pełnione w Zarządzie lub Radzie Nadzorczej tych podmiotów, liczba takich funkcji jest ograniczona, zgodnie zapisami art. 22aa Prawa bankowego)*

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

	<i>Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu</i>	<i>Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu</i>
Członek Rady Nadzorczej 1	0	1
Członek Rady Nadzorczej 2	0	1
Członek Rady Nadzorczej 3	0	1
Członek Rady Nadzorczej 4	0	1
Członek Rady Nadzorczej 5	0	2
Członek Rady Nadzorczej 6	1	1
Członek Rady Nadzorczej 7	0	1
Członek Rady Nadzorczej 8	1	0

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

Powołanie Prezesa następuje za uprzednią zgodą KNF, wyrażoną w formie decyzji, w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe.

Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada, reprezentowana przez członków Prezydium Rady.

Powołanie członków Zarządu nie wymaga zgody KNF i wyrażone jest w formie uchwały Rady, w trybie określonym w Statucie Banku i w „Procedurze określającej działania związane z powołaniem Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Kowalu oraz członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kowalu”.

Decyzja KNF wyrażająca zgodę na powołanie kandydata na funkcję Prezesa Zarządu jest warunkiem koniecznym dla pełnienia przez daną osobę funkcji Prezesa.

Prezesa oraz członków Zarządu powołuje Rada w głosowaniu tajnym, po dokonaniu indywidualnej oceny odpowiedniości do pełnienia funkcji kluczowych w Banku. Rada ocenia:

- 1) wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji, powierzonych obowiązków dające rękojmię należytego wykonania;
- 2) reputację, uczciwość, etyczność;
- 3) niezależność osądu i bycia niezależnym;
- 4) poświęcenie wystarczającej ilości czasu przez członka Zarządu.

Prezes oraz członkowie Zarządu powinni uzyskać pozytywną ocenę odpowiedniości. W przypadku negatywnej oceny reputacji, uczciwości lub etyczności kandydat nie zostanie powołany w skład Zarządu, a jeżeli został już powołany Rada Nadzorcza odwoła tego członka Zarządu.

Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.

Rada składa się od 5 (pięciu) do 11 (jedenastu) osób. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku.

Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku wskazana przez osobę prawną.

Kadencja Rady trwa 4 lata i upływa z dniem wybrania Rady następnej kadencji.

Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.

Członków Rady wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez Przedstawicieli.

Pierwsze posiedzenie Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli, na którym dokonano wyboru Rady w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli.

Członek Rady powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady. Pełnienie funkcji w Radzie nie powinno kolidować z innymi obowiązkami zawodowymi, prowadzoną działalnością gospodarczą oraz pełnionymi funkcjami społecznymi.

Każdy z kandydatów na członka Rady Nadzorczej podlega indywidualnej ocenie odpowiedniości, polegającej na ocenie:

- 1) wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydata;
- 2) reputacji, uczciwości i etyczności;
- 3) niezależności osądu i bycia niezależnym;
- 4) poświęcenia wystarczającej ilości czasu przez członka Rady.

W przypadku negatywnej oceny reputacji, uczciwości lub etyczności kandydat nie zostaje powołany do Rady Nadzorczej.

## **7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku**

W Banku funkcjonuje **Komitet Audytu** wyłoniony z członków RN, który wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, który spotyka się min. cztery razy w roku.

## **8. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku**

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

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka, w tym wyniki testów warunków skrajnych,

- informacja o realizacji przyjętych w Banku limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Opracowane analizy dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej, przekazywane są Zarządowi.

Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie w zakresie poziomu każdego rodzaju ryzyka występującego w Banku oraz adekwatności kapitałowej.

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 (w tys. zł)
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 482,50
2	Zyski zatrzymane	Niepodzielony zysk z lat ubiegłych
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	25 913,43
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	171,32
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	Niezamortyzowane udziały kapitałowe (jeżeli nie są wieczyste)
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	Zysk okresu bieżącego za zgodą KNF
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	27 567,25
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-5,20

<b>7a</b>	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	<i>Odliczenie z tytułu nieuznanych rezerw oraz odpisów w sytuacji kiedy w wartości ekspozycji uwzględniane są wszystkie rezerwy i odpisy dotyczące odsetek a nie tylko kwoty uznane (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji EU NR 183/2014)</i>
<b>8</b>	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	<b>-515,15</b>
<b>17</b>	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	<i>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I uznane jako krzyżowe przez właściwe organy (wzajemne udziały pomiędzy bankami spółdzielczymi)</i>
<b>18</b>	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją ponad limit 10%</i>
<b>19</b>	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) będące znaczną inwestycją ponad limit 10%</i>
<b>21</b>	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych ponad limit 10%</i>
<b>22</b>	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	<i>Kwota przekraczająca limit 17,65% dla sumy znaczących inwestycji w sektor finansowy (poza IPS) i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikającej z różnic przejściowych</i>

<b>23</b>	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	<i>Część wiersza 22 przypadająca na inwestycje</i>
<b>25</b>	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	<i>Część wiersza 22 przypadająca na aktywa</i>
<b>25a</b>	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	<i>Strata roku bieżącego</i>
<b>25b</b>	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
<b>27</b>	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	<i>Odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I jeśli przekraczają kapitał dodatkowy Tier I</i>
<b>28</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	<b>-520,35</b>
<b>29</b>	Kapitał podstawowy Tier I	<b>27 046,90</b>
<b>33</b>	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	<i>Niezamortyzowane obligacje wyemitowane na podstawie uchwały KNF nr 314/2009</i>
<b>36</b>	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	<b><i>Pozycja 33</i></b>
<b>39</b>	Bezpośrednio, pośrednio 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)	<i>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją ponad limit 10%</i>
<b>40</b>	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)	<i>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I (poza IPS) sektora finansowego będące znaczną inwestycją</i>
<b>42</b>	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	<i>Odliczenia od kapitału Tier II jeżeli przekraczają wartość kapitału Tier II</i>
<b>43</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	<b><i>Suma pozycji począwszy od pkt 39</i></b>
<b>44</b>	Kapitał dodatkowy Tier I	<b><i>Kapitał dodatkowy Tier I</i></b>

<b>45</b>	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	<b>27 046,90</b>
<b>46</b>	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	<i>Kwota wyemitowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych spełniających warunki CRR</i>
<b>47</b>	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	<i>Kwota wyemitowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych nie spełniających warunków CRR</i>
<b>50</b>	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	<i>Rezerwa na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego</i>
<b>51</b>	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	<b>Suma pozycji począwszy od 46</b>
<b>54</b>	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)	<i>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją ponad limit 10%</i>
<b>55</b>	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)	<i>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II sektora finansowego (poza IPS) będące znaczną inwestycją</i>
<b>57</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	<b>Suma pozycji począwszy od 54</b>
<b>58</b>	Kapitał Tier II	<b>Pozycja 51 minus pozycja 57</b>
<b>59</b>	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	<b>27 046,90</b>
<b>60</b>	Aktywa ważone ryzykiem razem	<b>80 239,26</b>
<b>61</b>	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>33,71%</b>
<b>62</b>	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>33,71%</b>
<b>63</b>	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>33,71%</b>
<b>64</b>	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)	<b>7,00%</b>



<b>65</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	<b>2,50%</b>
<b>66</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	<b>0,00%</b>
<b>67</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	<b>0,00%</b>
<b>67a</b>	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	<b>0,00%</b>
<b>68</b>	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>25,71%</b>
<b>72</b>	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)	<i>Nieodliczana kwota nieznaczących inwestycji w sektor finansowy</i>
<b>73</b>	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)	<i>Nieodliczana kwota znaczących inwestycji w sektor finansowy</i>
<b>75</b>	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	<i>Nieodliczana kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych</i>
<b>76</b>	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	<i>Rezerwa na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego uwzględniona w kapitale Tier II</i>
<b>77</b>	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	<i>1,25% przemnożone przez kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej</i>
<b>80</b>	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	<i>Limit na 2020 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)</i>
<b>81</b>	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	<i>Kwota zamortyzowanych udziałów (jeśli dotyczy)</i>
<b>82</b>	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	<i>Limit na 2020 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)</i>

83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	<i>Kwota zamortyzowanych obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały KNF nr 314/2009 (jeśli dotyczy)</i>
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	<i>Limit na 2020 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)</i>
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	<i>Kwota zamortyzowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych zaliczonych do kapitału Tier II na zasadzie praw nabytych (jeśli dotyczy)</i>

*\*) 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

### ➤ Członkiem Banku może być:

- osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
- osoba prawna.

Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie podpisanej przez wnioskodawcę pisemnej deklaracji. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.

Udziały członkowskie w Banku są niezbywalne. Spadkobierca zmarłego członka Banku dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku lub złożył deklarację przystąpienia do Banku. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.

### ➤ Członek Banku ma prawo:

- do brania udziału w:
  - a) Zebraniach Przedstawicieli,
  - b) Zebraniach Grupy Członkowskiej do której należy,
- do wybierania i do bycia wybieranym do organów Banku na zasadach określonych w Statucie,
- do otrzymania odpisu obowiązującego Statutu Banku,
- do otrzymania odpisów regulaminów wydanych na podstawie Statutu,
- do zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i opinią biegłego rewidenta,
- do wglądu w treść uchwał organów Banku, protokołów obrad organów Banku, protokołów lustracji, umów zawieranych przez Bank z osobami trzecimi,
- do żądania rozpatrzenia przez właściwe organy Banku wniosków dotyczących jego działalności,
- do udziału w nadwyżce bilansowej,
- do żądania udostępnienia mu do wglądu protokołu lustracji oraz wniosków polustracyjnych oraz informacji o ich realizacji.

➤ **Członek Banku ma obowiązek:**

- wnieść wpisowe w wysokości 50,00zł. oraz zadeklarować i wnieść co najmniej 1 (jeden) udział w wysokości 500,00zł,
- przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu i opartych na nim regulaminów oraz uchwał organów Banku,
  - dbania o dobro i rozwój Banku oraz uczestniczenia w realizacji jego zadań statutowych, dbania o poszanowanie i pomnażanie majątku Banku i zapobieganie marnotrawstwu i działaniu na jego szkodę,
  - zawiadamiać pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych zawartych w deklaracji.

Wniesienie wpisowego i wniesienie zadeklarowanych udziałów winno nastąpić w terminie 30 dni od dnia zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków Banku.

Członek Banku może posiadać maksymalnie 25 udziałów, nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim nie dotyczy obejmowania udziałów w Banku przez System Ochrony, Bank zrzeszający oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Obejmowanie udziałów nadobowiązkowych przez pozostałe podmioty, inne niż wskazane powyżej o równowartości wyższej niż 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Zarządu Banku oraz Zarządu Systemu Ochrony.

- W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie 90 dni od daty zarejestrowania zmiany.
- Jeżeli członek Banku zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej do zadeklarowania przez Statut, obowiązujący w chwili żądania zwrotu, może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa. Wypowiedzenie udziałów nadobowiązkowych powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia udziałów nadobowiązkowych wynosi 90 dni od daty złożenia w Banku oświadczenia o ich wypowiedzeniu. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu udziałów nadobowiązkowych jest równoznaczne ze złożeniem żądania wypłaty tych udziałów, ze skutkiem na dzień następujący po upływie okresu wypowiedzenia, na zasadach określonych w Statucie. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
- Roszczenia o wypłatę udziałów i udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem 3 (trzech) lat od dnia, w którym te roszczenia stały się wymagalne.
- Członek Banku nie odpowiada wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.
- Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocentowane.
- Postanowienia Statutu stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.
- Członek Banku uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów.
- W celu ochrony interesów członków, Zarząd Banku jest uprawniony do podjęcia decyzji o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały w przypadkach określonych w art.10c Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
- Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków Banku żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale w terminie

14 dni od daty jej podjęcia.

- W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, Zarząd Banku może dokonać wypłat członkom żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały te przesłanki oraz w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. Zwrotu wpłat na udziały dokonuje się zgodnie z §11 ust.9 Statutu.

Bank wykazuje w funduszach własnych na koniec 2020 roku fundusz udziałowy w kwocie 1482,5 tys. zł. Liczba jednostek udziałowych o wartości nominalnej 500,00 zł. wynosiła 2965 liczba udziałowców wynosiła 2833 osób. Wypłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF.

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

Bank Spółdzielczy w Kowalu nie zalicza instrumentów kapitałowych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II.

## **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;

Dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4).

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

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

**Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na minimalnym poziomie 17,80%.**

**Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 23,93%.**

W 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych. (*wymóg nakładany przez KNF w drodze indywidualnej decyzji na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe*).

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

*Wykaz ekspozycji w podziale na poszczególne kategorie ekspozycji jako 8% kwot ważonych ryzykiem, z podziałem na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe.*

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP</i>	<i>Wymóg kapitałowy</i>
	<i>(w tys. zł)</i>	
<b><i>Pozycje bilansowe</i></b>		
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 194,145	95,532
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 558,218	284,657

ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	7,478	0,598
ekspozycje wobec instytucji	0,000	0,000
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 512,947	601,036
ekspozycje detaliczne	25 378,080	2 030,246
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	16 953,494	1 356,280
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	455,065	36,405
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	2 137,876	171,030
ekspozycje kapitałowe	3 809,658	304,773
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		0,000
inne pozycje	3 115,207	249,217
<b>Pozycje pozabilansowe</b>		
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,000	0,000
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,000	0,000
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,000	0,000
ekspozycje wobec instytucji	0,000	0,000
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	365,815	29,265
ekspozycje detaliczne	328,780	26,302
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 498,114	119,849
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7,491	0,599
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,000	0,000
ekspozycje kapitałowe	0,000	0,000
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,000	0,000
inne pozycje	0,000	0,000
<b>Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe</b>	<b>66 322,368</b>	<b>5 305,789</b>

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

Ryzyko	Regulacyjny wymóg kapitałowy
	( w tys. zł)
• kredytowe	5 305,789
• operacyjne	1 113,352
• walutowe	0,000
<b>RAZEM</b>	<b>6 419,141</b>

## 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, których przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza, w przypadku ekspozycji detalicznych 400 złotych, zaś w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 2 000 złotych zgodnie z podejściem określonym w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

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 kredytowe zgodnie z „Zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku w Banku Spółdzielczym w Kowalu”

## 2. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>wartość w zł</i>	<i>Czy kategoria jest istotna tak/nie</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	59 309,12	nie
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	17 791,08	nie
ekspozycje wobec sektora publicznego	37,39	nie
ekspozycje wobec instytucji	138 948,16	tak
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 465,61	nie
ekspozycje detaliczne	42 483,92	nie
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	24 526,60	nie
ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	462,56	nie
ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	5 201,64	nie
ekspozycje kapitałowe	3 809,66	nie
inne pozycje	6 722,63	nie
<b>Razem:</b>	<b>307 758 37</b>	<b>x</b>

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

## 3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

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

## 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 (wartość nominalna + pozabilans) tys. zł</i>	<i>Czy branża jest istotna tak/nie</i>
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	43 695,11	Tak
Górnictwo i wydobywanie	0	Nie



Przetwórstwo przemysłowe	2 620,23	Nie
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, gorącą wodę, parę wodną i powietrze do układów; dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	875,00	Nie
Budownictwo	3 428,11	Nie
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych; włączając motocykle	13 909,39	Nie
Transport i gospodarka magazynowa	313,84	Nie
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	254,54	Nie
Informacja i komunikacja	0	Nie
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0	Nie
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	148,32	Nie
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	468,13	Nie
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0	Nie
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	17 791,50	Nie
Edukacja	0	Nie
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	27,24	Nie
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacja	0	Nie
Pozostała działalność usługowa	234,05	Nie
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; Gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi	0	Nie
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	Nie
Leasing finansowy	3 238,12	Nie
inne	8,33	Nie
<b>Razem branże:</b>	<b>87 011,91</b>	<b>x</b>

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

Dla MŚP podział na branże przedstawia się następująco:

<i>Branża</i>	<i>Wartość (wartość nominalna + pozabilans) tys. zł</i>
Przetwórstwo przemysłowe	30,00
Wytwarzanie i zaopatrywanie w en. elektryczną, gaz, parę wodną, dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami	786,43
Budownictwo	533,22
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych i motocykli....	9 391,84
<b>Razem:</b>	<b>10 741,49</b>

## 5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość tys. zł</i>
do 1 miesiąca	3 278,72
1 – 3 miesięcy	4 860,31
3 – 6 miesięcy	4 682,26
6 – 12 miesięcy	10 168,97
1 rok – 2 lat	13 232,19
2 lata – 5 lat	26 852,72
5 lat – 10 lat	22 215,92
10 lat – 20 lat	6 075,69
powyżej 20 lat	305,42
<b>Razem:</b>	<b>91 672,20</b>

## 6. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych ( wartość nominalna + pozabilans) dla branż przedstawia się następująco:

<i>Rodzaj ekspozycji - branża</i>	<i>Poniżej standardu (w tys. zł )</i>	<i>Wątpliwe (w tys. zł. )</i>	<i>Stracone (w tys. zł )</i>
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	42,68	0	31,57
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	450,00	0	816,13
Inne – pozostałe należności			8,33
<b>Razem:</b>	<b>492,68</b>	<b>0</b>	<b>856,03</b>

## 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 w tys. zł</i>	<i>Odpisy na odsetki w tys. zł</i>	<i>Rezerwy celowe w tys. zł</i>	<i>Odpisy na odsetki w tys. zł</i>
<i>Poniżej standardu</i>	90,00	0	98,50	0
<i>Wątpliwe</i>	0	0	0	0
<i>Stracone</i>	859,32	350,37	858,28	331,02
<b>Razem:</b>	<b>949,32</b>	<b>350,37</b>	<b>956,78</b>	<b>331,02</b>

## 8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

(dane w tys. zł)

		a	b	C		d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	x	<b>1 100,892</b>	x		x	x	x	x	
2	Banki centralne	x	x	x		x	x	x	x	
3	Instytucje rządowe	x	x	x		x	x	x	x	
4	Instytucje kredytowe	x	x	x		x	x	x	x	
5	Inne instytucje finansowe	x	x	x		x	x	x	x	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	x	x	x		x	x	x	x	
7	Gospodarstwa domowe	x	1 100,892	x		x	x	x	x	
8	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	x	x	x		x	x	x	x	
9	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	x	x	x		x	x	x	x	
10	<b>łącznie</b>	x	<b>1 100,892</b>	x	x	x	x	x	x	x

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				Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>230.481.624,00</b>	<b>2,00</b>		<b>455.065,00</b>	<b>4,00</b>	<b>x</b>	<b>602,00</b>	<b>1.188.698,00</b>			<b>1.644.369,00</b>
2	Banki centralne	x	x	x	x	x	x	x	X			X
3	Instytucje rządowe	17.828.479,00	x	x	x	x	x	x	X			X
4	Instytucje kredytowe	x	x	x	x	x	x	x	X			X

5	Inne instytucje finansowe		144.199.378,00	x	x	x	x	x	x	X			X
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		5.411.497,00	x	x	412.544,00	x	x	x	1.120.486,00			1.533.030,00
7	W tym MSP		5.411.497,00	x	x	412.544,00	x	x	x	1.120.486,00			1.583.030,00
8	Gospodarstwa domowe		63.042.270,00	2,00	x	42.521,00	4,00	x	602,00	68.212,00			111.339,00
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>		<b>60.087.453,00</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>			<b>x</b>
10	Banki centralne		46.819.099,00	x	x	x	x	x	x	x			x
11	Instytucje rządowe		x	x	x	x	x	x	x	x			x
12	Instytucje kredytowe		x	x	x	x	x	x	x	x			x
13	Inne instytucje finansowe		13.268.354,00	x	x	x	x	x	x	x			x
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe		x	x	x	x	x	x	x	x			x
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>												x

16	Banki centralne												X
17	Instytucje rządowe												X
18	Instytucje kredytowe												X
19	Inne instytucje finansowe												X
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												X
21	Gospodarstwa domowe												X
22	<b>łącznie</b>		<b>290.569.077,00</b>	<b>2,00</b>	<b>x</b>	<b>455.065,00</b>	<b>4,00</b>	<b>0,00</b>	<b>602,00</b>	<b>1.188.698,00</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1.644.369,00</b>

#### Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)
	kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP, formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat

## 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 odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
<b>1</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>230.481.626,00</b>			<b>1.644.369,00</b>			<b>20.788,00</b>			<b>1.280.313,00</b>					<b>x</b>
2	Banki centralne	x			x			x			x					x
3	Institucje rządowe	17.828.479,00			x			x			x					x
4	Institucje kredytowe	x			x			x			x					x
5	Inne instytucje finansowe	144.199.378,00			x			x			x					x
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5.411.497,00			1.533.030,00			x			1.202.995,00					x
7	W tym MŚP	5.411.497,00			1.533.030,00			x			1.202.995,00					x
8	Gospodarstwa domowe	63.042.272,00			111.339,00			20.788,00			77.318,00					x
<b>9</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>60.087.453,00</b>			<b>x</b>			<b>x</b>			<b>x</b>					<b>x</b>

10	Banki centralne	46.819.099.00			x			x			x					x
11	Institucje rządowe	x			x			x								x
12	Institucje kredytowe	x			x			x								x
13	Inne instytucje finansowe	13.268.354.00			x			x								x
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	x			x			x								x
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>9.196.305.00</b>			<b>37.456.00</b>			<b>x</b>			<b>7.491.00</b>					<b>x</b>
16	Banki centralne															
17	Institucje rządowe															
18	Institucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	<b>Łącznie</b>	<b>299.765.384.00</b>			<b>1.681.825.00</b>			<b>20.788.00</b>			<b>1.287.804.00</b>			<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>


**Legenda:**


pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości




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

### 11. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

## VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35% (tj. 2 108 028 zł – wartość ekspozycji), kredytów zabezpieczonych gwarancją BGK (tj. 800 000,00 zł) oraz obligacji PFR (tj. 10 257 812 zł).

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa netto) dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego</i>
	<i>( w tys. zł)</i>
Preferencyjna waga ryzyka 35%	2 108,028
Kredyty zabezpieczone gwarancją BGK	800,000
Obligacje PFR	10 257,812

Obligacje PFR wykazujemy w klasie pierwotnej wobec przedsiębiorstw z techniką redukcji ryzyka kredytowego z tytułu uznanego dostawcy zabezpieczenia jakim jest Skarb Państwa. Gwarancja Skarbu Państwa związana z obligacjami PFR jest ujęta jako efekt technik redukcji ryzyka kredytowego powodując przepływ ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw do klasy Rządy i banki centralne. Po przepływie do klasy właściwej dla dostawcy zabezpieczenia ekspozycja jest ważona wagą ryzyka 0%.

## 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.

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

- 1) Fitch Ratings;
- 2) Moody's Investors Service;
- 3) S & P Global Ratings.

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:

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	S & P Global Ratings
1	AAA, AA	Aaa do Aa	AAA, AA
2	A	A	A
3	BBB	Baa	BBB
4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC,CC, C, RD, D	Caa, Ca, C	CCC, CC, R, SD/D

Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych monitoruje wykorzystywane oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez ECAI oraz dokonane na tej podstawie obliczenie wagi ryzyka dla rządu polskiego, na podstawie informacji publikowanych przez Bank Zrzeszający na stronie: <https://intranet-sgb.ad.sgb.pl>. Monitorowanie prowadzone jest z częstotliwością kwartalną chyba, że Bank poweźmie informację o znaczących zmianach w ocenach nadawanych przez ECAI (w szczególności o obniżeniu ratingu dla rządu polskiego).

**Wg danych na 31.12.2020 roku Bank nie korzystał z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI ani innych ECAI.**

*W przypadku występowania innych ECAI uzupełnić zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym (UE) 2016/1799 z dnia 7 października 2016 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące przyporządkowania ocen kredytowych wystawianych przez zewnętrzne instytucje oceny jakości kredytowej dla ryzyka kredytowego zgodnie z art. 136 ust. 1 oraz art. 136 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013*

## VIII. Ryzyko rynkowe

Na datę sporządzenia informacji w zakresie ryzyka walutowego nie występuje regulacyjny wymóg kapitałowy, natomiast występuje dodatkowy wymóg kapitałowy i wynosi 79,53 tys. zł.

## IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 1 113,352 tys. 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>
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,62
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	22,14
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,69

Najczęściej występującymi zdarzeniami ryzyka operacyjnego w 2020 roku były zdarzenia z kategorii 7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami, które stanowiły 75,54% wszystkich zdarzeń. Do tego rodzaju zdarzeń zaliczamy m.in. przekroczenia limitów pogotowia kasowego, storna oraz różnice kasowe.

## **X. Ekspozycje kapitałowe**

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

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Kwota zakupiona ze względu na:</i>		<i>Zasady wyceny</i>
	<i>zyski kapitałowe</i>		
	<i>zamiar strategiczny</i>		
Akcje SGB-Banku S.A.	zamiar strategiczny		brak
Bankowe papiery wartościowe SGB-Banku S.A.	zyski kapitałowe		prospekt emisyjny SGB-Bank S.A.
Obligacje korporacyjne na okaziciela SGB-Leasing Sp. z o.o.	zyski kapitałowe		prospekt emisyjny SGB-Leasing Sp. z o.o.
Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	zamiar strategiczny		brak
Jednostki uczestnictwa w TFI – Generali Investments TFI S.A.	zyski kapitałowe		wartość godziwa
Obligacje korporacyjne na okaziciela PFR S.A.	zyski kapitałowe		prospekt emisyjny PFR S.A.
7 – dniowe bony pieniężne NBP	zyski kapitałowe		dyskonto

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa (w tys. zł)</i>	<i>Wartość godziwa (w tys. zł)</i>
Akcje SGB-Banku S.A.	2 100,10	brak
Bankowe papiery wartościowe SGB-Banku S.A.	2 010,14	brak
Obligacje na okaziciela SGB-Leasing Sp. z o.o.	1 000,40	brak
Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1,00	brak
Jednostki uczestnictwa w TFI – Generali Investments TFI S.A.	brak	5 201,64
Obligacje korporacyjne na okaziciela PFR S.A.	10 257,81	brak
7 – dniowe bony pieniężne NBP	46 819,10	brak

## **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 60,51% sumy bilansowej.

Uwzględniając łącznie: niedopasowanie terminów przeszacowania oraz nierównomierne zmiany oprocentowania poszczególnych stawek bazowych, przy założeniu spadku stóp procentowych o **1 pp.** wynik odsetkowy ulega zmniejszeniu o **851,83 tys. zł, co stanowi 22,40% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 3,15% funduszy własnych.**

Uwzględniając łącznie: niedopasowanie terminów przeszacowania oraz nierównomierne zmiany oprocentowania poszczególnych stawek bazowych, przy założeniu spadku stóp procentowych o **2 pp.** wynik odsetkowy ulega zmniejszeniu o **1 422,18 tys. zł, co stanowi 37,39% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 5,26% funduszy własnych.**

Wynik pomiaru wzrostu/spadku stóp procentowych o 200 pb. na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału jest niski i stanowi 3,75% funduszy własnych, przy limicie wynoszącym 15%. Zmienia bilansową wartość kapitału o 1 012,947 tys. zł.

Wprowadzono z dniem 30.06.2019 roku zgodnie z Wytycznymi EBA 6 dodatkowych testów warunków skrajnych w zakresie wartości ekonomicznej kapitału. Wyniki pomiaru maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku wynoszą 4,65% przy limicie wynoszącym 15%. Zmienia bilansową wartość kapitału o 1 256,567 tys. zł.

## **XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń**

1. Bank realizując zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, wprowadził „Politykę wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Kowalu” w ograniczonym zakresie korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń.
2. 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 oraz skalę działalności na rynku bankowym ustala, iż niniejsza Polityka dotyczy będzie członków Zarządu Banku.
3. Bank dokonał analizy stanowisk, wymienionych w treści Rozporządzenia oraz określił krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jak również dokonał analizy zasadności wprowadzenia systemu wynagradzania pracowników opartego na zmiennych składnikach wynagrodzeń.

## **Postanowienia ogólne**

1. Bank zgodnie z określoną w Rozporządzeniu zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2017 ustalił, że osobami zajmującymi stanowiska istotne w Banku są wyłącznie członkowie Zarządu.
2. Wynagrodzenie członków Zarządu obejmuje:
  - 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze,
  - 2) składniki zmienne – premie roczną, nagrodę uznaniową.
3. Regulaminowa premia roczna przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu przy zastosowaniu kryteriów wskazanych w „Polityce” w części dotyczącej „Zasad oceny efektów pracy członków Zarządu”.
4. Oceny, o której mowa w pkt. 3 dokonuje Rada Nadzorcza po zakończeniu roku obrachunkowego oraz po zweryfikowaniu przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto, nie później niż do końca czerwca roku następującego po okresie oceny.
5. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje 3 lata tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata.
6. Na całość premii Bank tworzy rezerwę.

## **Zasady przyznawania i wypłacania regulaminowej premii rocznej**

1. Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku.
2. Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu banku wraz z narzutami ustalona jest w wysokości 4% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem ust. 3
3. Wysokość regulaminowej premii rocznej nie może być większa niż 25% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.
4. Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej.
5. Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej.
6. Ustanie stosunku pracy członka Zarządu Banku w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy członka Zarządu Banku pod kątem wypłaty regulaminowej premii rocznej obejmuje wyłącznie okres zatrudnienia członka Zarządu Banku w trakcie okresu podlegającego ocenie.

## **Zbiornicze informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń Zarządu wg stanu na 31.12.2020r.**

Wartość wynagrodzeń trzech członków Zarządu za rok obrotowy 2020 wynosiła:

- wynagrodzenie stałe - 443.721,53 zł,
- wynagrodzenie zmienne – brak.

Rada Nadzorcza na wniosek Członków Zarządu podjęła uchwałę o odstąpieniu od wypłaty regulaminowej premii rocznej za 2019 rok.

### **XIII. Ryzyko płynności**

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na trzy poziomy:

- zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych oraz działalność komórki do spraw zgodności,
- działalność komórki audytu wewnętrznego, którą, w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, wykonuje Spółdzielnia.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, których łączna wartość powinna stanowić co najmniej 70% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

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

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,

- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

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

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys. zł</i>
<b>LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych</b>	71 073,05

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom (min)</i>
<b>Nadzorcza miara płynności długoterminowej (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi)</b>	402%	100%
<b>Nadzorcza miara płynności długoterminowej (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi)</b>	255%	100%
<b>Wskaźnik LCR</b>	1 002,71%	100%

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

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	14 957 931 zł	53 616 124 zł	52 417 746 zł	78 946 364 zł



Wypływy środków pieniężnych netto	5 869 876 zł	6 108 689 zł	7 088 154 zł	7 873 315 zł
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	254,83%	877,70%	739,51%	1 002,71%

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

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	65 622 949 zł	55 939 850 zł	30 683 577 zł
Luka bilansowa skumulowana	65 622 949 zł	121 562 799 zł	152 246 376 zł
Luka prosta (z pozabilansem)	65 334 502 zł	55 824 169 zł	30 533 177 zł
Luka skumulowana(z pozabilansem)	65 334 502 zł	121 158 671 zł	151 691 848 zł

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

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
Pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	77 391 491 zł	w sytuacji awaryjnej
Lokata płynnościowa złożona przez BZ ze środków Minimum Depozytowego	173 896 969 zł	w sytuacji awaryjnej
Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	5 201 644 zł	w ciągu 40 dni

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 ogranicza ryzyko 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) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
  - b) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,
  - c) sprzedaży jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

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 i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- 3) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 4) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 5) analizy wskaźników płynności,
- 6) stopnia przestrzegania limitów,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową.

#### **XIV. Dźwignia finansowa**

Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział miary kapitału Tier I w miarze ekspozycji całkowitej. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu:

- 1) aktywów – których wartość wyznaczana jest z uwzględnieniem korekt wartości rezerw i innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów, jak dla potrzeb ustalenia wartości ekspozycji z tytułu składnika aktywów w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- 2) pozycji pozabilansowych – ujmowanych w 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% wartości dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

W aktywach wymienionych powyżej Bank nie ujmuje pozycji aktywów, które ujęte zostały w pomniejszeniach kapitału podstawowego i dodatkowego Tier I, w szczególności:

- 1) wartości niematerialnych i prawnych w części pomniejszającej kapitał podstawowy;
- 2) udziałów kapitałowych w części pomniejszającej kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I;
- 3) aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności w części pomniejszającej kapitał podstawowy Tier I.

Ustalając wartość aktywów, Bank uwzględnia rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek związane z danym składnikiem aktywów w wartości, w jakiej zostały one uwzględnione w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni.

Lp.*	Pozycja	Kwota (w tys. zł)
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	305 208,644
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	-6 281,110
7	Inne korekty	-520,353
	wartości niematerialne i prawne	-515,151
	inne pozycje lub korekty kapitału podstawowego Tier 1	-5,202
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	307 758,365

\*) 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 (w tys. zł)
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)	305 320,865
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-515,151
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>304 805,714</b>
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	9 233,761
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-6 281,110
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>	<b>2 952,651</b>
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	27 046,897

21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	307 758,365
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
22	Wskaźnik dźwigni	8,788%

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 (w tys. zł)</i>
<b>EU-1</b>	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:</b>	<b>305 320,865</b>
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,000
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	<b>305 320,865</b>
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	59 309,122
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	17 828,479
EU-7	Instytucje	138 948,157
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	22 571,254
EU-9	Ekspozycje detaliczne	41 928,927
EU-10	Przedsiębiorstwa	8 030,793
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	455,065
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	16 249,068

#### 4. Informacje jakościowe

1	<b>Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej</b>	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	<b>Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni</b>	Wskaźnik dźwigni finansowej pokazuje w jakim stopniu Bank nie jest uzależniony od finansowania swojej działalności funduszami obcymi; wskaźnik dźwigni finansowej wyznaczany jest jako wyrażony w procentach iloraz miary kapitału Tier 1 w miarze ekspozycji całkowitej.
---	--	---

## **XV. Kontrola wewnętrzna**

*(ujawnienia w zakresie systemu kontroli wewnętrznej wynikają z art. 111a Prawa bankowego)*

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) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.
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: Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych, Stanowisko Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji, Stanowisko Weryfikacji Kredytowej, IOD.

## XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone

Na potrzeby ujawnień składnik aktywów należy traktować jako obciążony jeżeli został zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji; dodatkowo aby składnik aktywów uznać za obciążony musi istnieć możliwość przypisania go do konkretnej transakcji, w efekcie, na przykład papiery wartościowe stanowiące pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, mimo że nie mogą być swobodnie wycofane, nie są traktowane jako aktywa zabezpieczające, gdyż nie można ich powiązać z żadną transakcją po stronie pasywów.

Formularz A - Aktywa					
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	<b>0,00</b>		<b>305 208,644</b>	
030	Instrumenty udziałowe	0,00	0,00	7 302,744	7 302,744
040	Dłużne papiery wartościowe np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank	0,00	0,00	60 087,453	60 087,453
050	w tym: obligacje zabezpieczone	0,00	0,00	0,00	0,00
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0,00	0,00	0,00	0,00
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0,00	0,00	13 268,354	13 268,354
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
120	Inne aktywa np. portfel kredytowy, na którym została ustanowiona cesja wierzytelności na zabezpieczenie kredytu rewolwingowego z SGB-Banku	0,00		237 818,447	

<b>Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane</b>			
		<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	0,00	0,00
140	Kredyty na żądanie	0,00	0,00
150	Instrumenty udziałowe	0,00	0,00
160	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
170	w tym: obligacje zabezpieczone	0,00	0,00
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0,00	0,00
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0,00	0,00
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0,00	0,00
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0,00	0,00
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0,00	0,00
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem <i>(w kolumnie 010 można podać wartość aktywów obciążonych z formularza A)</i>	0,00	0,00
<b>Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania</b>			
		<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	<i>np. odpowiadający kredyt w Banku Zrzeszającym zabezpieczony aktywami obciążonymi</i>	<i>np. wierzytelności zabezpieczające kredyt w Banku Zrzeszającym</i>
<b>Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne</b>			

Kowal, dnia 22.06.2021 rok

Zakres powyższych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym opracowany został przez Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Kowalu:**

Halina Radziejewska – Prezes Zarządu,

Elżbieta Nowakowska – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych,

Beata Jabłońska – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych.

*Niniejszy dokument przyjęto Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Kowalu Nr 86/2021 z dnia 09.06.2021r., Prot. nr 14/2021*

*Informację zatwierdzono Uchwałą Zarządu Nr 92/2021 z dnia 23.06.2021 roku*

*Niniejszy dokument przyjęto Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kowalu Nr 43/2021 z dnia 06.07.2021r., Prot. nr 4/2021*