

*Załącznik do Uchwały nr 63/2019  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku  
z dnia 30 maja 2019 roku*



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**  
Bank Spółdzielczy w Kórniku

**Informacja z zakresu  
profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Kórniku  
według stanu na 31.12.2018 roku**

**Kórnik, maj 2019 rok**

## I. Podmioty objęte informacją

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

Bank Spółdzielczy w Kórniku z siedzibą w Kórniku, Pl. Niepodległości 31, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2018 roku.

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku prowadził działalność poprzez:

Centralę, Oddział w Zaniemyślu, Oddział w Poznaniu, Filię w Borówcu. Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem banku internetowego.

Informacje są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku w jednostkach organizacyjnych Banku oraz w na stronie [www.bs.kornik.sgb.pl](http://www.bs.kornik.sgb.pl).

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.

## 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)
  1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:
    - 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
    - 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 4%.
    - 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
    - 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.
  2. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:
    - 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
    - 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR (§395).
  3. Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
    - 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
    - 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 4% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym.
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 3% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
  - 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 18% ich udziału w portfelu kredytowym.

## 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.

## 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.

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

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:
  - 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
  - 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
  - 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego.

## 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 i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

## 6) Ryzyko kapitałowe

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie, o którym mowa w § 4 ust. 2 pkt 3) i ust. 3;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie o którym mowa w § 4 ust. 2 pkt 2) i ust. 3;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie o którym mowa w § 4 ust. 2 pkt 1) i ust. 3;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 69,57%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 11,50%;
- 7) przekazywanie na fundusze własne minimum 75% nadwyżki bilansowej;
- 8) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- 9) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3), 4) i 5);
- 10) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 11) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

## 7) Ryzyko braku zgodności

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:
  - 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
  - 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
  - 3) dążenie i dbałość o:
    - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
    - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
    - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
    - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

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

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na dwóch 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, na które składa się: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie oraz sprawozdawanie ryzyka,
  - b) działalność komórki do spraw zgodności.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

- 1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - 1) Wydział Rachunkowy,
  - 2) Wydział Obsługi Klienta,
  - 3) Wydział Kredytowy,
  - 4) Oddziały;
- 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - 1) Wydział Ryzyk Bankowych,
  - 2) Zespół ds. monitoringu, windykacji i restrukturyzacji;
  - 3) 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 ocenia jego adekwatność i skuteczność.

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków przy czym nadzór 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 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.

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

| Koncentracja podmiotowa                                                                                                                                           | limit       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| zaangażowanie w jeden podmiot lub grupę podmiotów powiązanych                                                                                                     | <b>19%</b>  |
| zaangażowanie wobec członków RN, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowiska kierownicze oraz podmiotów powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie | <b>7%</b>   |
| duże zaangażowania                                                                                                                                                | <b>350%</b> |
| istotne zaangażowania                                                                                                                                             | <b>450%</b> |
| Koncentracja branżowa                                                                                                                                             |             |
| rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo                                                                                                                        | <b>250%</b> |
| - uprawa zbóż, roślin strączkowych i roślin oleistych na nasiona                                                                                                  | <b>100%</b> |
| - chów i hodowla bydła mlecznego                                                                                                                                  | <b>100%</b> |
| - chów i hodowla drobiu                                                                                                                                           | <b>100%</b> |
| zakwaterowanie i usługi gastronomiczne                                                                                                                            | <b>70%</b>  |
| handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych i motocyklowych                                                                                       | <b>65%</b>  |
| działalność profesjonalna, naukowa i techniczna                                                                                                                   | <b>40%</b>  |
| działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                                                                                                                | <b>110%</b> |
| Koncentracja zabezpieczeń                                                                                                                                         |             |
| hipoteka na nieruchomości mieszkalnej                                                                                                                             | <b>290%</b> |
| hipoteka na pozostałych nieruchomościach                                                                                                                          | <b>450%</b> |
| weksel własny i poręczenie wekslowe                                                                                                                               | <b>240%</b> |
| Rodzaj portfela kredytowego                                                                                                                                       |             |
| kredyty osób fizycznych                                                                                                                                           | <b>50%</b>  |
| kredyty podmiotów gospodarczych                                                                                                                                   | <b>40%</b>  |
| kredyty rolników                                                                                                                                                  | <b>35%</b>  |

## 2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

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

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

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

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

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

| <i>Rodzaj limitu</i>                                                                                              | <i>wartość</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Rotacja kadr w kwartale                                                                                           | 40%            |
| Otwarte sprawy, w których Bank jest stroną pozwaną                                                                | 0              |
| Liczba złożonych przez Klientów Banku skarg i reklamacji                                                          | 6              |
| Dostępność bankomatów (czas niedostępności bankomatu/wymagany czas czynności bankomatu w badanym okresie)         | 8%             |
| Dostępność bankowości elektronicznej (stosunek niedostępności bankowości elektronicznej do czasu jej dostępności) | 4%             |
| Zagrożenia ze strony złośliwego oprogramowania                                                                    | 0              |

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

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

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

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- c) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,

- d) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

| <i>Rodzaj limitu</i>                                                                        | <i>wartość</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Nadzorcze miary płynności                                                                   | 1              |
| Limit wskaźnika LCR                                                                         | 100%           |
| Limit wskaźnika NSFR                                                                        | 111%           |
| Limit luki niedopasowania                                                                   |                |
| do 1 m-ca                                                                                   | min. 0,6       |
| do 3 m-cy                                                                                   | min. 0,6       |
| do 6 m-cy                                                                                   | min. 0,6       |
| do 12 m-cy                                                                                  | min. 0,6       |
| powyżej 1 roku                                                                              | max. 1,3       |
| powyżej 2 lat                                                                               | max. 1,2       |
| powyżej 5 lat                                                                               | max. 1,2       |
| powyżej 10 lat                                                                              | max. 1,2       |
| powyżej 20 lat                                                                              | max. 1,0       |
| Udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej                            | max. 10%       |
| Udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej      | max. 30%       |
| Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały | min. 105%      |
| Pasywa stabilne + fundusze własne / kredyty + majątek trwały                                | min. 100%      |

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

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

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

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

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

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

| <i>Rodzaj limitu</i>                                                                                                | <i>wartość</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania w annualizowanym wyniku odsetkowym | 10%            |
| Maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w annualizowanym wyniku odsetkowym       | 10%            |
| Maksymalna dopuszczalna zmiana wartości ekonomicznej Banku w funduszach własnych                                    | 2%             |

#### 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> |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|
| Całkowita pozycja walutowa w funduszach własnych                    | 2%             |
| Otwarta indywidulana pozycja walutowa netto                         |                |
| EUR                                                                 | 1,50%          |
| USD                                                                 | 0,30%          |
| Aktywa płynne                                                       |                |
| Środki zgromadzone przez klientów na rachunkach a'vista i bieżących | 50%            |
| Środki utrzymywane przez klientów na rachunkach terminowych         | 30%            |

## 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 stosuje następujące limity alokacji kapitału:

| <i>Rodzaj ryzyka</i>                        | <i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i> |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Ryzyko kredytowe                            | 55,66%                                           |
| Ryzyko rynkowe                              | 0,16%                                            |
| Ryzyko operacyjne                           | 6,50%                                            |
| Ryzyko koncentracji                         | 3,50%                                            |
| Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej | 6,00%                                            |
| Ryzyko płynności                            | 1,00%                                            |
| Ryzyko kapitałowe                           | 0,74%                                            |

## 7) Ryzyko braku zgodności

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

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

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

#### **4. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka**

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

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

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

| <i>Rodzaj ryzyka</i>                        | <i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i> |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Ryzyko kredytowe                            | 4,00%                                            |
| Ryzyko rynkowe                              | 0,16%                                            |
| Ryzyko operacyjne                           | 0,50%                                            |
| Ryzyko koncentracji                         | 3,50%                                            |
| Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej | 6,00%                                            |
| Ryzyko płynności                            | 1,00%                                            |
| Ryzyko kapitałowe                           | 0,74%                                            |

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kórniku składa się z trzech Członków Zarządu. Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku pełni jedno stanowisko dyrektorskie poza Bankiem – Członek Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. (przez stanowiska dyrektorskie należy rozumieć funkcję 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 nr 575/2013 lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt. 36 Rozporządzenia nr 575/2013).

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

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Statutu Banku Spółdzielczego w Kórniku” i „Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku” biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Procedurą dokonywania oceny kwalifikacji Członków Zarządu lub kandydatów na Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku”.

Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są przez Zebrania Grup Członkowskich zgodnie z „Procedurą dokonywania kwalifikacji oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej lub kandydatów na Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku”, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następcej dokonuje Zebranie Przedstawicieli.

Bank, z uwagi na skalę działalności na dzień sporządzenia informacji nie stosował Strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej. W związku z obowiązkiem wynikającym z Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje z dnia 21 marca 2018 roku Bank przyjął „Politykę zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Kórniku” Uchwałą Nr /2019 Zebrania Przedstawicieli z dnia 14.06.2019r.

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz warunkami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r., utworzono Komitet Audytu, składający się z trzech Członków Rady Nadzorczej, pełniący rolę kontrolno-opiniodawczą.

## 7. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku funkcjonują następujące komitety, pełniące rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Kredytowy,
- Komitet ds. rezerw na aktywa i zobowiązania pozabilansowe.

## 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 (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają 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.

Co do zasady raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

## III. Fundusze własne

### 1. Budowa funduszy własnych

| <i>Lp*</i> | <i>Pozycja</i>                                                                                                                                                                                                                                    | <i>Kwota</i>    |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1          | Instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                                                                                            | 233,8           |
| 2          | Zyski zatrzymane                                                                                                                                                                                                                                  | 0,0             |
| 3          | Skumulowane inne całkowite dochody                                                                                                                                                                                                                | 55,6            |
| 3a         | Kapitał rezerwowy                                                                                                                                                                                                                                 | 10.013,1        |
| 4          | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I                                                                                                                       | 0,0             |
| 5a         | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend                                                                                                                          | 0,0             |
| 6          | <b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                    | <b>10.302,5</b> |
| 7          | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                         | 0,0             |
| 7a         | Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw                                                                                                                                                                                                              | 0,0             |
| 8          | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)                                                                                                                        | -64,3           |
| 17         | 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) | 0,0             |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                 |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 18  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie 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)          | 0,0             |
| 19  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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) | 0,0             |
| 21  | 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)                                                           | 0,0             |
| 22  | Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 0,0             |
| 23  | W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty                                                                                                                                 | 0,0             |
| 25  | W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych                                                                                                                                                                                                                                         | 0,0             |
| 25a | Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0,0             |
| 25b | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                    | 0,0             |
| 26  | Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468                                                                                                                                                                                                                                          | 0,0             |
|     | W tym: 20% filtr dla niezrealizowanego zysku 1                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,0             |
|     | W tym: 20% filtr dla niezrealizowanego zysku 2                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,0             |
| 27  | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)                                                                                                                                                                               | 0,0             |
| 28  | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>-64,3</b>    |
| 29  | <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>10.238,2</b> |
| 33  | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I                                                                                                                                                                             | 0,0             |
| 36  | <b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>0,0</b>      |
| 39  | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                           | 0,0             |
| 40  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale 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)    | 0,0             |
| 41a | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013                                                                                                                                    | 0,0             |
| 41b | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013                                                                                                                                   | 0,0             |
| 42  | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)                                                                                                                                                                                                  | 0,0             |
| 43  | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>0,0</b>      |
| 44  | <b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>0,0</b>      |
| 45  | <b>Kapitał Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>10.238,2</b> |
| 46  | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,0             |
| 47  | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II                                                                                                                                                                                        | 0,0             |
| 50  | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,0             |

|            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                 |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>51</b>  | <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>0,0</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)                                                                                                                                        | 0,0             |
| <b>55</b>  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                                                                                                                                                    | 0,0             |
| <b>56a</b> | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0,0             |
| <b>56b</b> | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,0             |
| <b>57</b>  | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>0,0</b>      |
| <b>58</b>  | <b>Kapitał Tier II</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>0,0</b>      |
| <b>59</b>  | <b>Łączny kapitał</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>0,0</b>      |
| <b>60</b>  | <b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>58.068,7</b> |
| <b>61</b>  | <b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>15,73%</b>   |
| <b>62</b>  | <b>Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>15,73%</b>   |
| <b>63</b>  | <b>Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>15,73%</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 (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 5,75%           |
| <b>65</b>  | W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1,25%           |
| <b>66</b>  | W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0%              |
| <b>67</b>  | W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0%              |
| <b>67a</b> | W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0%              |
| <b>68</b>  | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 9,98%           |
| <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)                                                                                                                                                                                                                           | 0,0             |
| <b>73</b>  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie 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)                                                                                                                                                       | 0,0             |
| <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                                                                                                                                                                                                   | 0,0             |
| <b>80</b>  | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,0             |
| <b>81</b>  | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,0             |
| <b>82</b>  | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,0             |
| <b>83</b>  | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0,0             |
| <b>84</b>  | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,0             |

|    |                                                                                                                         |     |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0,0 |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|

\*) 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

Zapewniając bezpieczeństwo ekonomiczne, Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną. Są one wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku oraz stanowią zabezpieczenie w przypadku poniesienia ewentualnych strat. Fundusze własne Banku obejmują kapitał Tier I oraz kapitał Tier II. Kapitał Tier I obejmuje:

- kapitał podstawowy Tier I, na który składa się:
  - wpłacony fundusz udziałowy
  - w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów – fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
  - kapitał rezerwowy,
- pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
  - wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej.

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

Bank Spółdzielczy w Kórniku nie posiada instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i Tier II.

## IV. Wymogi kapitałowe

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

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 mini mis.

Następnie Bank 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.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych, o których mowa w ust. 3, oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 73,56%.

Na datę informacji relacja wynosiła 61,92%.

W 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

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

| <i>Kategoria</i>                                                                                      | <i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem<br/>tys. zł</i> | <i>Wymóg kapitałowy<br/>tys. zł</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                            | 563,5                                                | 45,1                                |
| ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                          | 0,0                                                  | 0,0                                 |
| ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                                        | 120,1                                                | 9,6                                 |
| ekspozycje wobec instytucji                                                                           | 0,0                                                  | 0,0                                 |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                      | 6.534,4                                              | 522,8                               |
| ekspozycje detaliczne                                                                                 | 28.041,7                                             | 2.243,3                             |
| ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                               | 20.000,4                                             | 1.600,0                             |
| ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                 | 785,8                                                | 62,9                                |
| ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 0,0                                                  | 0,0                                 |
| ekspozycje kapitałowe                                                                                 | 674,5                                                | 54,0                                |
| pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem                                                      | 0,0                                                  | 0,0                                 |
| inne pozycje                                                                                          | 1.348,3                                              | 107,8                               |
| <b>Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe</b>                                         |                                                      | <b>4.645,5</b>                      |

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

| <i>Ryzyko</i> | <i>Regulacyjny wymóg kapitałowy<br/>tys. zł</i> |
|---------------|-------------------------------------------------|
| • kredytowe   | 4.645,5                                         |
| • operacyjne  | 562,9                                           |
| • walutowe    | 0,0                                             |
| <b>RAZEM</b>  | <b>5.208,4</b>                                  |

## V. Ryzyko kredytowe

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

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności, których okres przeterminowania jest dłuższy niż 90 dni oraz przeterminowana kwota przekracza:

- a) w przypadku ekspozycji detalicznych – 500 zł,
- b) w przypadku pozostałych kategorii ekspozycji -3.000,00 zł.

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.

## 2. Klasy ekspozycji kredytowych, w tym klasy istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące klasy/kategorie:

| <i>Klasa ekspozycji</i>                                 | <i>wartość<br/>tys. zł</i> |
|---------------------------------------------------------|----------------------------|
| wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych       | 0,0                        |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw                        | 10.793,0                   |
| ekspozycje detaliczne                                   | 42.199,0                   |
| ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 25.672,0                   |
| których dotyczy niewykonanie zobowiązania               | 765,6                      |

## 3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na regiony geograficzne.

## 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<br/>tys. zł</i> | <i>Czy branża jest<br/>istotna<br/>tak/nie</i> |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------|
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo                              | 20.081,5                   | Tak                                            |
| Przetwórstwo przemysłowe                                                | 520,8                      | Nie                                            |
| Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz rekultywacja      | 1.594,4                    | Nie                                            |
| Budownictwo                                                             | 2.308,1                    | Nie                                            |
| Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych i motocykli | 6.509,8                    | Tak                                            |
| Transport, gospodarka magazynowa                                        | 0                          | Nie                                            |
| Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne                                  | 4.744,2                    | Tak                                            |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                      | 8.632,8                    | Tak                                            |
| Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna                         | 2.407,1                    | Tak                                            |
| Usługi administrowania i działalność wspierająca                        | 2.409,3                    | Nie                                            |
| Edukacja                                                                | 510,9                      | Nie                                            |
| Opieka zdrowotna i pomoc społeczna                                      | 193,1                      | Nie                                            |

przy czym przyjmuje, że branża, która stanowi przynajmniej 20% funduszy własnych (na dzień analizy) jest istotna.



Dla branży *Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo* podział na podbranże przedstawia się następująco:

| <i>Branża</i>                                                         | <i>wartość<br/>tys. zł</i> |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo                            |                            |
| <i>Uprawa zbóż, roślin strączkowych i roślin oleistych na nasiona</i> | 7.173,7                    |
| <i>Chów i hodowla bydła mlecznego</i>                                 | 1.037,9                    |
| <i>Chów i hodowla drobiu</i>                                          | 1.917,8                    |

## 5. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów lub według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji.

1) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela:

| Lp.                                              | Typ kontrahenta                               | Wartość w tys. zł. |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|
| 1.                                               | Banki                                         | 0                  |
|                                                  | Należności normalne                           | 0                  |
|                                                  | Należności pod obserwacją                     | 0                  |
|                                                  | Należności zagrożone                          | 0                  |
| 2.                                               | Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego | 0                  |
|                                                  | Należności normalne                           | 0                  |
|                                                  | Należności pod obserwacją                     | 0                  |
|                                                  | Należności zagrożone                          | 0                  |
| 3.                                               | Pomocnicze instytucje finansowe               | 0                  |
|                                                  | Należności normalne                           | 0                  |
|                                                  | Należności pod obserwacją                     | 0                  |
|                                                  | Należności zagrożone                          | 0                  |
| 4.                                               | Instytucje ubezpieczeniowe                    | 0                  |
|                                                  | Należności normalne                           | 0                  |
|                                                  | Należności pod obserwacją                     | 0                  |
|                                                  | Należności zagrożone                          | 0                  |
| <b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b> |                                               | <b>0</b>           |

2) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela:

| Lp. | Typ kontrahenta                                      | Wartość w tys. zł. |
|-----|------------------------------------------------------|--------------------|
| 1.  | Przedsiębiorstwa i spółki państwowe                  | 1.583              |
|     | Należności normalne                                  | 1.583              |
|     | Należności pod obserwacją                            | 0                  |
|     | Należności zagrożone                                 | 0                  |
| 2.  | Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie | 21.011             |
|     | Należności normalne                                  | 20.000             |
|     | Należności pod obserwacją                            | 0                  |
|     | Należności zagrożone                                 | 1.011              |
| 3.  | Przedsiębiorcy indywidualni                          | 3.127              |
|     | Należności normalne                                  | 2.698              |
|     | Należności pod obserwacją                            | 429                |
|     | Należności zagrożone                                 | 0                  |
| 4.  | Osoby prywatne                                       | 29.955             |
|     | Należności normalne                                  | 29.280             |
|     | Należności pod obserwacją                            | 443                |
|     | Należności zagrożone                                 | 232                |
| 5.  | Rolnicy indywidualni                                 | 18.068             |
|     | Należności normalne                                  | 18.023             |
|     | Należności pod obserwacją                            | 0                  |

|                                                     |                                                                   |               |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                     | Należności zagrożone                                              | 45            |
| 6.                                                  | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 0             |
|                                                     | Należności normalne                                               | 0             |
|                                                     | Należności pod obserwacją                                         | 0             |
|                                                     | Należności zagrożone                                              | 0             |
| 7.                                                  | Jednostki samorządowe                                             | 0             |
|                                                     | Należności normalne                                               | 0             |
|                                                     | Należności pod obserwacją                                         | 0             |
|                                                     | Należności zagrożone                                              | 0             |
| <b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b> |                                                                   | <b>74.744</b> |

- 2) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela:

| Wyszczególnienie                                 | Wartość w tys. zł. |
|--------------------------------------------------|--------------------|
| Należności normalne                              | 0                  |
| Należności pod obserwacją                        | 0                  |
| Należności zagrożone                             | 0                  |
| <b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b> | <b>0</b>           |

## 6. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

| <i>Termin zapadalności</i> | <i>wartość<br/>tys. zł</i> |
|----------------------------|----------------------------|
| do 1 miesiąca              | 1.900,0                    |
| 1 – 3 miesięcy             | 2.149,0                    |
| 3 – 6 miesięcy             | 3.056,3                    |
| 6 – 12 miesięcy            | 6.077,8                    |
| 1 rok – 3 lat              | 14.210,4                   |
| 3 lata – 5 lat             | 11.623,1                   |
| 5 lat – 10 lat             | 19.204,5                   |
| 10 lat – 20 lat            | 13.419,1                   |
| powyżej 20 lat             | 2.300,8                    |

Bank Spółdzielczy w Kórniku nie przeprowadza analiz dotyczących okresów zapadalności w podziale na poszczególne klasy ekspozycji.

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

| Kategoria                | Saldo początkowe |                   | Saldo końcowe  |                   |
|--------------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                          | Rezerwy celowe   | Odpisy na odsetki | Rezerwy celowe | Odpisy na odsetki |
| <i>Poniżej standardu</i> | 401,4            | 2,6               | 1,4            | 0,0               |
| <i>Wątpliwe</i>          | 236,1            | 0,2               | 43,7           | 0,2               |
| <i>Stracone</i>          | 135,4            | 22,1              | 809,3          | 86,6              |

## VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

| <i>Rodzaj zabezpieczenia</i> | <i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych<br/>tys. zł</i> |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hipoteka na nieruchomości    | 1.046,1                                                                                                                                         |

Bank Spółdzielczy w Kórniku nie stosuje preferencyjnej wagi ryzyka 35%.

## **VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI**

Bank Spółdzielczy w Kórniku w 2018 roku nie wykorzystywał ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem.

## **VIII. Ryzyko rynkowe**

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 0,0 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 562,9 tys. zł.

Wartość strat brutto wynikających z ryzyka operacyjnego w 2018 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

| <i>Rodzaj ryzyka</i>                                       | <i>Wartość straty<br/>tys. zł</i> |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Oszustwo wewnętrzne                                        | 0,0                               |
| Oszustwo zewnętrzne                                        | 0,0                               |
| Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy                    | 0,0                               |
| Klienci, produkty i praktyka biznesowa                     | 0,0                               |
| Uszkodzenia aktywów                                        | 0,5                               |
| Zakłócenia działalności i błędy systemów                   | 0,0                               |
| Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami | 1,9                               |

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego, w Banku podejmowane były działania prewencyjne, polegające między innymi na: podjęciu czynności na rzecz sprawnego działania bankomatów i bankowości elektronicznej w związku z rosnącym znaczeniem samoobsługi klientów.

## **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><br>• zyski kapitałowe<br>• zamiar strategiczny | <i>Zasady wyceny</i> |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| akcje SGB-Banku S.A.     | zamiar strategiczny                                                                  | wg ceny nabycia      |
| udziały w SSO SGB        | zamiar strategiczny                                                                  | wg ceny nabycia      |

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

| <i>Rodzaj ekspozycji</i> | <i>Wartość bilansowa</i> | <i>Wartość godziwa</i> |
|--------------------------|--------------------------|------------------------|
| akcje SGB-Banku S.A.     | 673,5                    | 673,5                  |
| udziały w SSO SGB        | 1,0                      | 1,0                    |

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 4,1 tys. zł.

## **XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym**

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

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 3,86% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o: 780 tys. zł.

Wzrost stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 158 tys. zł.

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

Bank realizując zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji i stosując wskazaną w nich zasadę proporcjonalności wprowadził „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kórniku”, w ograniczonym zakresie, korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń.

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 dotyczyć będzie Członków Zarządu Banku.

Bank dokonuje raz w roku analizy stanowisk, wymienionych w treści Rozporządzenia oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, jak również dokonuje raz w roku analizy zasadności wprowadzenia systemu wynagradzania pracowników opartego na zmiennym składniku wynagrodzeń.

### **Informacje ilościowe :**

Informacje o sumie wypłaconych w 2018r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF przedstawia tabela poniżej:

w tys. zł.

| Stanowiska kierownicze | Składniki stałe | Składniki zmienne | ilość osób |
|------------------------|-----------------|-------------------|------------|
| Członkowie Zarządu     | 482,00          | 24,00             | 3          |

### **XIII. Ryzyko płynności**

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

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego za zarządzanie płynnością krótkoterminową odpowiada Wydział Rachunkowy,
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Wydział Ryzyk Bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje poziom limitów,
- 2) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku,
- 3) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 50% 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 dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

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

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

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego zgodnie z § 11 ust. 3,

- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR), zgodnie z wytycznymi zawartymi w § 17 ust. 2,
- 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> | 600,00                             |

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

| <i>Nazwa</i>                                     | <i>Wielkość</i> | <i>Obowiązujący poziom</i> |
|--------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|
| <b>Nadzorcza miara płynności długoterminowej</b> | 334,0%          | 100%                       |
| <b>Wskaźnik LCR</b>                              | 103,98%         | 100%                       |

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            | 390,1                | -4.292,8                  | -5.390,1                  |
| Luka bilansowa skumulowana       | 390,1                | -3.902,7                  | -9.292,8                  |
| Luka prosta (z pozabilansem)     | -5.298,0             | -4.413,3                  | -5.767,2                  |
| Luka skumulowana(z pozabilansem) | -5.298,0             | -9.711,3                  | -15.478,5                 |

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

| <i>Rodzaj</i>                                       | <i>Kwota w tys. zł.</i> | <i>Warunki dostępu</i> |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego         | 57.420,0                | w sytuacji awaryjnej   |
| lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego | 148.342,7               | w sytuacji awaryjnej   |

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

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

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

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

warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia”;

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

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

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,



- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) wyników testów warunków skrajnych,
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

#### XIV. Dźwignia finansowa

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

| Lp.* | Pozycja                                                                                                              | Kwota   |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1    | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych                                                            | 134.902 |
| 6    | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych) | 0       |
| 7    | Inne korekty                                                                                                         | 0       |
| 8    | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni                                                      | 134.902 |

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

##### 2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

| Lp.                                                                                                                                             | Pozycja                                                                                                                                                                               | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) |                                                                                                                                                                                       |                                                                                        |
| 1                                                                                                                                               | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)      | 132.619                                                                                |
| 2                                                                                                                                               | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)                                                                                                                              | -64                                                                                    |
| 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>132.555</b>                                                                         |
| Inne pozycje pozabilansowe                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                       |                                                                                        |
| 17                                                                                                                                              | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto                                                                                                                          | 6.455                                                                                  |
| 18                                                                                                                                              | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)                                                                                                                         | 4.107                                                                                  |
| 19                                                                                                                                              | <b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>                                                                                                                             | <b>2.348</b>                                                                           |
| Kapitał i miara ekspozycji całkowitej                                                                                                           |                                                                                                                                                                                       |                                                                                        |
| 20                                                                                                                                              | Kapitał Tier I                                                                                                                                                                        | 10.238                                                                                 |
| 21                                                                                                                                              | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)                                                                          |                                                                                        |
| Wskaźnik dźwigni                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                       |                                                                                        |
| 22                                                                                                                                              | Wskaźnik dźwigni                                                                                                                                                                      | 7,59%                                                                                  |

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

| Lp.  | Pozycja                                                                                                                                                                    | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| EU-1 | <b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:</b>   | <b>132.619</b>                                                                         |
| EU-2 | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego                                                                                                                                | 0,00                                                                                   |
| EU-3 | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:                                                                                                                          | <b>132.619</b>                                                                         |
| EU-5 | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa                                                                                                                        | 8.225                                                                                  |
| EU-6 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa | 557                                                                                    |
| EU-7 | Instytucje                                                                                                                                                                 | 44.407                                                                                 |

|       |                                                                                                              |        |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| EU-8  | Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach                                                                 | 25.225 |
| EU-9  | Ekspozycje detaliczne                                                                                        | 41.207 |
| EU-10 | Przedsiębiorstwa                                                                                             | 5.778  |
| EU-11 | Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                         | 766    |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego) | 6.454  |

#### 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.<br>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> | W 2018 roku nie zaistniały szczególne warunki mające wpływ na wysokość wskaźnika dźwigni.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

### XV. Kontrola wewnętrzna

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
  - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
  - 2) stanowisko do spraw 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.
1. 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.
2. Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.
3. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

## XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone

| 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                                                                                        | 0,0                                                                                                             |                                                                                                                                                | 8.000,0                                       |                                             |
|                                                                    | 030 | Instrumenty kapitałowe                                                                              | 0,0                                                                                                             | 0,0                                                                                                                                            | 0,0                                           | 0,0                                         |
|                                                                    | 040 | Dłużne papiery wartościowe                                                                          | 0,0                                                                                                             | 0,0                                                                                                                                            | 8.000,0                                       |                                             |
|                                                                    | 120 | Inne aktywa                                                                                         | 0,0                                                                                                             |                                                                                                                                                | 0,0                                           |                                             |
| Zabezpieczenia otrzymane                                           |     |                                                                                                     |                                                                                                                 |                                                                                                                                                |                                               |                                             |
|                                                                    |     |                                                                                                     | Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych | Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia            |                                               |                                             |
|                                                                    |     |                                                                                                     | 010                                                                                                             | 040                                                                                                                                            |                                               |                                             |
|                                                                    | 130 | Zabezpieczenia otrzymane przez Bank                                                                 | 0,0                                                                                                             | 0,0                                                                                                                                            |                                               |                                             |
|                                                                    | 150 | Instrumenty kapitałowe                                                                              | 0,0                                                                                                             | 0,0                                                                                                                                            |                                               |                                             |
|                                                                    | 160 | Dłużne papiery wartościowe                                                                          | 0,0                                                                                                             | 0,0                                                                                                                                            |                                               |                                             |
|                                                                    | 230 | Inne zabezpieczenia otrzymane                                                                       | 0,0                                                                                                             | 0,0                                                                                                                                            |                                               |                                             |
|                                                                    | 240 | Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS | 0,0                                                                                                             | 0,0                                                                                                                                            |                                               |                                             |
| Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania |     |                                                                                                     |                                                                                                                 |                                                                                                                                                |                                               |                                             |
|                                                                    |     |                                                                                                     | Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych                  | Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS |                                               |                                             |

|                                                                 |                                                          |  |     |     |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--|-----|-----|
|                                                                 |                                                          |  | 010 | 030 |
| 010                                                             | Wartość bilansowa<br>wybranych zobowiązań<br>finansowych |  | 0,0 | 0,0 |
| <b>Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne</b> |                                                          |  |     |     |
|                                                                 |                                                          |  |     |     |

Sporządził: Monika Gielniak-Nitschke

Zatwierdził: Prezes Zarządu Katarzyna Zimniak

Członek Zarządu ds. Handlowych Małgorzata Pożoga-Witoszyńska

Członek Zarządu ds. Finansowych Lucyna Smolarkiewicz

Kórnik, dnia 18.05.2019r.