

**Informacja z zakresu  
profilu ryzyka i poziomu kapitału**

**Banku Spółdzielczego w Koninie  
według stanu na 31.12.2019 roku**

Uchwała Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Koninie  
Nr 171/2020 z dnia 10.09.2020 r.

## I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

### **Banku Spółdzielczego w Koninie**

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.

Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w sprawozdaniu finansowym – informacja dodatkowa oraz w sprawozdaniu Zarządu. Informacje są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku w Centrali Banku Spółdzielczego w Koninie ul. 3 Maja 68, 62-500 Konin oraz na stronie internetowej [www.bskonin.pl](http://www.bskonin.pl).

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

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania (w tys. zł)</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
SGB-Bank S.A. (akcje)	2 894	działalność bankowa	nie
SSO SGB (udział)	1,00	System ochrony	nie
Concordia Polska TUV	4,06	ubezpieczenia	nie
Spółdzielnia Mieszkaniowa Zatorze w Koninie (udział)	0,02	spółdzielnia	nie

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

### 1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

1. **Ryzyko kredytowe** (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)
  - 1) Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:
    - a) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
    - b) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych<sup>1</sup> w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od **9%** (*Bank liczy wskaźnik należności zagrożonych dla należności podmiotów niefinansowych i JRiS według wartości bilansowej brutto*);

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

- c) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych<sup>2</sup> od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej **33%**;
  - d) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.
- 2) Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:
- a) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
  - b) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
- 3) Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
- a) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja 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;
  - b) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
  - c) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od **13%** całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
  - d) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do **70%** ich udziału w portfelu kredytowym.
- 4) Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
- a) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja 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;
  - b) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
  - c) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od **5%** całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
  - d) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do **10%** ich udziału w portfelu kredytowym.

## 2. Ryzyko operacyjne

- 1) Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:
- a) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
  - b) racjonalizację kosztów;
  - c) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
  - d) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;

---

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

- e) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 2) Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:
- a) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
  - b) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
  - c) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
  - d) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
  - e) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
  - f) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

### 3. Ryzyko płynności

- 1) Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:
- a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
  - b) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
- 2) Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- a) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
  - b) realizowanie strategii finansowania;
  - c) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
  - d) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
  - e) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
  - f) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
  - g) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;

- h) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- i) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- j) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- k) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

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

- 1) Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:
  - a) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
  - b) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
  - c) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż **15%** annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz **45%** annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego;
- 2) Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
  - a) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
  - b) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie **5%** sumy bilansowej;
  - c) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
    - stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa);
    - oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
  - d) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów poza odsetkowych.

#### 5. Ryzyko walutowe

- 1) Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:
  - a) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
  - b) 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;
  - c) minimalizowanie ryzyka walutowego.

## 6. Ryzyko kapitałowe

- 1) Bank zobowiązany jest do utrzymywania:
  1. kapitału założycielskiego w wysokości nie niższej niż równowartość 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym;
  2. sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
    - a) kapitał regulacyjny,
    - b) kapitał wewnętrzny.
  3. współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej minimum regulacyjnego:
    - a) współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 4,5%,
    - b) współczynnik kapitału Tier I – 6%,
    - c) łączny współczynnik kapitałowy – 8%.
  - 2) Po uwzględnieniu buforu kapitałowego: zabezpieczającego i ryzyka systemowego oraz okresów przejściowych a także dodatkowego bufora dla łącznego współczynnika kapitałowego (dodatkowy poziom wynika z grupowego planu naprawy) Bank powinien posiadać współczynniki kapitałowe, o których mowa w ust.1 na poziomie co najmniej:
    - 3) współczynnik kapitału podstawowego Tier I: od 2019 – 10%;
    - 4) współczynnik kapitału Tier I: od 2019 – 11,5%;
    - 5) łączny współczynnik kapitałowy: od 2019 – 15%.

## 7. Ryzyko braku zgodności

- 1) Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:
  - a) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
  - b) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
  - c) dążenie i dbałość o:
    - wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego;
    - pozytywny odbiór Banku przez klientów;
    - przejrzystość działań Banku wobec klientów;
    - stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.
- 2) Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
  - a) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
  - b) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
  - c) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
  - d) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

## 2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

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

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, na które składa się: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie oraz sprawozdawanie ryzyka,
  - b) działalność komórki do spraw zgodności.
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

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

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

- 1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - a) komórka zarządzania „wolnymi środkami” (Zespół Księgowości i Rozliczeń);
  - b) komórka zarządzania bieżącą pozycją walutową (Zespół Księgowości i Rozliczeń; Dyrektor Oddziału);
  - c) jednostki biznesowe (Oddziały/Filie/Punkty Kasowe);
  - d) Zespół Analiz Kredytowych;
  - e) Zespół ds. Produktów i Marketingu;
- 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
  - a) komórka monitorowania ryzyka (Zespół ds. Analiz Ryzyka);
  - b) komórka monitorująca indywidualne ryzyko kredytowe (Zespół ds. Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji);
  - c) komórka ds. ryzyka braku zgodności.

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

- a) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- b) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- c) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- d) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- e) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- f) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;

- g) sprawuje nadzór nad wykonywaniem obowiązków przez członków Zarządu w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie;
- h) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- i) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- j) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

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

- a) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- b) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;
- c) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- d) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- e) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- f) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- g) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- h) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- i) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- j) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- k) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

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

<p><b>3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku</b></p>
--

**1) Ryzyko kredytowe**

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- a) indywidualny
- b) portfelowy,

w ramach, których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:



- a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, z późniejszymi zmianami;
- b) dla portfela kredytowego:
- ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
  - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
  - ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
  - ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
  - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
  - ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
  - monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
  - analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
  - analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
  - ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
  - przeprowadzaniu testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

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

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

Rodzaj limitu		wartość
Limity determinujące strukturę kredytów ogółem:		<b>Maksymalny udział w portfelu kredytowym</b>
1	Osoby fizyczne	20%
2	Podmioty gospodarcze	92%
3	Jednostki samorządu terytorialnego	30%
4	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10%
5	Podmioty finansowe	10%
Limity wewnętrzne, determinujące maksymalne kwoty jednostkowe:		<b>Maksymalna kwota jednostkowa (w tys. zł)</b>
1	Kredyt na działalność gospodarczą	4 000
2	Kredyt na działalność rolniczą	3 500
3	Kredyt dla Jednostki samorządu terytorialnego	6 000
4	Kredyt konsumpcyjny	255
5	Kredyt zabezpieczony hipotecznie dla osoby fizycznej	1 000
6	Pożyczka hipoteczna	500
7	Gwarancja lub poręczenie	3 000
Limity określające maksymalny okres kredytowania:		<b>Maksymalny okres kredytowani (w latach)</b>
1	Kredyt na działalność gospodarczą	20
2	Kredyt na działalność rolniczą	20
3	Kredyt dla Jednostki samorządu terytorialnego	20

4	Kredyt konsumpcyjny	10
5	Kredyt zabezpieczony hipotecznie dla osoby fizycznej	30
6	Pożyczka hipoteczna	15
7	Gwarancja lub poręczenie	3
Limity w jeden podmiot lub podmioty powiązane – maksymalnie uznanego kapitału		17%
Limit wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko- maksymalnie kapitału podstawowego		20%
Limity na łączną kwotę ekspozycji wobec jednego podmiotu lub grupy powiązanych klientów:		<b>Maksymalna wysokość</b>
1	Dużych ekspozycji	200% uznanego kapitału
2	Istotnych ekspozycji	300% uznanego kapitału
Limity ustanowione na poszczególne sektory gospodarcze, wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami:		<b>Maksymalna wysokość</b>
1	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	160% uznanego kapitału
2	Górnictwo i wydobywanie	10% uznanego kapitału
3	Przetwórstwo przemysłowe	30% uznanego kapitału
4	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	10% uznanego kapitału
5	Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami...	15% uznanego kapitału
6	Budownictwo	70% uznanego kapitału
7	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	55% uznanego kapitału
8	Transport i gospodarka magazynowa	30% uznanego kapitału
9	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	40% uznanego kapitału
10	Informacja i komunikacja	20% uznanego kapitału
11	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	20% uznanego kapitału
12	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	20% uznanego kapitału
13	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	15% uznanego kapitału
14	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	10% uznanego kapitału
15	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	130% uznanego kapitału
16	Edukacja	10% uznanego kapitału
17	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	10% uznanego kapitału
18	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	10% uznanego kapitału
19	Pozostała działalność usługowa	10% uznanego kapitału
20	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników...	10% uznanego kapitału
21	Organizacje i zespoły eksterytorialne	20% uznanego kapitału
22	Inne	65% uznanego kapitału
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, których celem kredytowania nie jest nieruchomość – maksymalnie kwoty EKZH;		70% portfela EKZH
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna – maksymalnie kwoty EKZH;		100% portfela EKZH
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których okres trwania umowy jest dłuższy niż 10 lat – maksymalnie kwoty EKZH;		70% portfela EKZH
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których kredytobiorcą jest podmiot z branży budowlanej lub z branży obsługującej rynek nieruchomości – maksymalnie kwoty EKZH.		30% portfela EKZH
Limity determinujące strukturę portfela DEK ze względu na rodzaj produktu:		% portfela DEK
1	kredyty gotówkowe	100%

2	limity w ROR (kredyty odnawialne i debety w ROR)	50%
3	Karty kredytowe	25%
4	inne	50%

## 2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

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

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

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

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

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

Lp.	Klasa zdarzeń	Maksymalny poziom rocznych strat brutto (% BIA)
1.	Oszustwa wewnętrzne	6%
2.	Oszustwa zewnętrzne	4%
3.	Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	2%
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	10%
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	6%
6.	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	6%
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	6%

Bank zakłada maksymalny apetyt na ryzyko w postaci globalnego limitu przewidywanych rocznych strat operacyjnych brutto na poziomie 20% utworzonego wymogu kapitałowego, tj. suma strat z tytułu zdarzeń rzeczywistych ryzyka operacyjnego nie przekroczy w kolejnych latach 20% utworzonego zgodnie z załącznikiem nr 14 do uchwały KNF 76/2010 (z dn. 10 marca z późn. zm.) w sprawie adekwatności kapitałowej wymogu na ryzyko operacyjne. Za dopuszczalny poziom ryzyka Bank przyjmuje poziom umiarkowany (poziom strat operacyjnych do 20% wskaźnika BIA).

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

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

- płynności dziennej,
- 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 ostrzeżenia,
- 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 regulacyjne:

Lp.	Miary płynności		Limit wynikający z przepisów
1.	M3	współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min 1,00
2.	M4	współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min 1,00
3.	LCR	wskaźnik pokrycia wpływów netto	min 100%
4.	NSFR	wskaźnik stabilnego finansowania	min 111%

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

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

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

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

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

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

Rodzaj limitu	wartość
Limit wskaźnika: luka skumulowana/wartość bilansowa aktywów	10,0%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych max 15%	15,0%

Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy własnych	12,0%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej Banku w relacji do funduszy własnych (+/-200 p.b.)	3,0%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych	5,0%
Limit luki niedopasowania powyżej 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy własnych	3,0%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy własnych	2,0%
Maksymalny poziom aktywów i pasywów walutowych max 5% sumy bilansowej	5,0%

## 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:

Rodzaj limitu	wartość
Limit całkowitej pozycji walutowej w wysokości maksymalnej funduszy własnych	2%
Limit otwartej indywidualnej pozycji walutowych netto w wysokości maksymalnej funduszy własnych- w odniesienie do EUR	1,3%
Limit otwartej indywidualnej pozycji walutowych netto w wysokości maksymalnej funduszy własnych- w odniesienie do USD	0,4%
Limit otwartej indywidualnej pozycji walutowych netto w wysokości maksymalnej funduszy własnych- w odniesienie do GBP	0,3%
Limit portfela kredytowego netto w walutach obcych i denominowanych w walutach obcych w wysokości maksymalnej funduszy własnych	15%
Limit aktywów płynnych dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach a`vista i bieżących;	15%
Limit aktywów płynnych dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie 10% środków utrzymywanych przez klientów na rachunkach terminowych.	10%

## 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.

Bank stosuje następujące limity alokacji kapitału:

Rodzaj ryzyka	Wartość % w stosunku do funduszy własnych
Rodzaj ryzyka I Filar:	
Kredytowe	48,10%
Operacyjne	9,00%
Rodzaj ryzyka II Filar:	
Stopy procentowej	4,00%
Płynności	4,00%
Koncentracji zaangażowań	4,00%
Kapitałowe	2,00%
Kredytowe	12,90%
Operacyjne	4,00%
Walutowe	2,00%

#### 7) Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudno mierzalne, 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:

Rodzaj ryzyka	Wartość % w stosunku do funduszy własnych
Rodzaj ryzyka I Filar:	
Kredytowe	29,88%
Operacyjne	4,90%
Rodzaj ryzyka II Filar:	
Stopy procentowej	0%
Płynności	0%
Koncentracji zaangażowań	0%
Kapitałowe	0%
Kredytowe	11,54
Operacyjne	0%
Walutowe	0%

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

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

	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu
Prezes Zarządu	-	1
Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	-	-
Wiceprezes Zarządu ds. Wsparcia Sprzedaży	-	-
Przewodniczący Rady Nadzorczej	1	-
Członek Rady Nadzorczej 1	-	-
Członek Rady Nadzorczej 2	1 - do marca 2019 r.	-
Członek Rady Nadzorczej 3	-	1
Członek Rady Nadzorczej 4	-	-
Członek Rady Nadzorczej 5	-	-

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

W Banku Spółdzielczym w Koninie przyjęto:

1. Politykę zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Koninie - Uchwała Nr 5/2020 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Koninie z dnia 12.06.2020 r.
2. Politykę oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Koninie - Uchwały Nr 30/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koninie z dnia 16.05.2019 r.
3. Regulamin wyborów RN BS w Koninie - Uchwała Nr 16/2019 Regulaminu wyborów Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koninie Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Koninie z dnia 12.06.2019 r.
4. Politykę oceny odpowiedzialności kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Koninie - Uchwały Nr 4/2019 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Koninie z dnia 12.06.2019 r.

Zgodnie z zapisami Polityki Oceny Odpowiedności Kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Koninie, Pierwsza ocena odpowiedzialności indywidualnej członka Zarządu została dokonana w 2019 r. i obejmowała okres pełnienia funkcji w 2018 r. Proces oceny odpowiedzialności indywidualnej następczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich. Kolejna ocena zostanie przeprowadzona w 2021 roku.

Na podstawie:

1. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
2. Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. (EBA/GL/2017/12) w sprawie oceny odpowiedzialności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje („Wytyczne EBA”),

### 3. Polityki Oceny Odpowiedności Kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Koninie,

Rada Nadzorcza Banku stosownymi Uchwałami z dnia 28.03.2019 r. pozytywnie oceniła odpowiedność członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Koninie za rok 2018 r. Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Koninie posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię pełnienia powierzonej funkcji w sposób zapewniający niezależność osądu i bycie niezależnym. Legitymują się dobrą reputacją w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzającą zagrożeń dla utraty reputacji Banku.

Zgodnie z zapisami Polityki oceny odpowiedności kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Koninie, proces oceny odpowiedności indywidualnej następczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich. Pierwsza ocena odpowiedności indywidualnej członka Rady Nadzorczej została dokonana w 2019 r. i obejmowała okres pełnienia funkcji w 2018 r. Kolejna ocena zostanie przeprowadzona w 2021 roku.

Na podstawie Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. (EBA/GL/2017/12) w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje („Wytyczne EBA”), stosownymi Uchwałami:

1. Zebrania Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Koninie pozytywnie oceniło odpowiedność członków Rady Nadzorczej.
2. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Koninie pozytywnie oceniło odpowiedność Rady Nadzorczej jako organu kolegiałnego za okres 01.01.2018 r. – 31.12.2018r.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koninie posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej i niezbędne do realizacji czynności nadzorczych a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

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

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

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej, który spotyka się co najmniej raz na kwartał.
- Komitet Zarządzania Ryzykiem, który spotyka się co najmniej raz w miesiącu.
- Komitet Kredytowy, który spotyka się zgodnie z zasadami procesu kredytowego.

## **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 celów strategicznych (tolerancji / apetytu na ryzyko) oraz pozostałych limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

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

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

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

### III. Fundusze własne

#### 1. Budowa funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota (w tys. zł)
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	33 424
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	250
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	145
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	33 569
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-11
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	00
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, 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
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku	0

	dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	
<b>22</b>	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0
<b>23</b>	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
<b>25</b>	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0
<b>25a</b>	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0
<b>25b</b>	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0
<b>27</b>	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0
<b>28</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-11
<b>29</b>	Kapitał podstawowy Tier I	33 558
<b>33</b>	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
<b>36</b>	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
<b>39</b>	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
<b>40</b>	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
<b>42</b>	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0
<b>43</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
<b>44</b>	Kapitał dodatkowy Tier I	0
<b>45</b>	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	33 558
<b>46</b>	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0
<b>47</b>	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0
<b>50</b>	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0
<b>51</b>	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0
<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
<b>55</b>	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
<b>57</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
<b>58</b>	Kapitał Tier II	0
<b>59</b>	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	<b>33 558</b>
<b>60</b>	Aktywa ważone ryzykiem razem	145 913
<b>61</b>	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty	23%

	ekspozycji na ryzyko)	
<b>62</b>	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	23%
<b>63</b>	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	23%
<b>64</b>	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10%
<b>65</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
<b>66</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
<b>67</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3%
<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)	5,5%
<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
<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
<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
<b>76</b>	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0
<b>77</b>	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
<b>80</b>	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	145
<b>81</b>	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
<b>82</b>	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	488
<b>83</b>	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	343
<b>84</b>	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
<b>85</b>	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	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**

Kapitał Tier I Banku obejmuje

1) Kapitał podstawowy Tier I, na który składają się: niezamortyzowane udziały, zysk w trakcie zatwierdzenia oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, kapitał rezerwowy, fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;

2) Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I: wartości niematerialne i prawne.

Wysokość jednego udziału wynosi 200,00 zł. Osoba fizyczna ma obowiązek wniesienia jednego udziału, osoba prawna co najmniej 20 udziałów.

W przypadku konieczności dokonywania pomniejszenia funduszy własnych na skutek wypowiedzenia udziału, wypowiedzenia członkostwa, śmierci udziałowca, Bank występuje do KNF z wnioskiem o wydanie zgody na pomniejszenie funduszy własnych. Po otrzymaniu od KNF zgody, Bank od razu pomniejsza fundusze własne o kwotę wydanej zgody z uwzględnieniem limitu 33% na 2019 r. dla zasady praw nabytych.

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

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

## **IV. Wymogi kapitałowe**

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

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

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

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

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

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

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

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

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;

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

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

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

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 90%.

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 46,32%, tj. 51,47% obowiązującego limitu.

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

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

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

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	0
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 784	543
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	7	1
ekspozycje wobec instytucji	0	0
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 469	1 558
ekspozycje detaliczne	2 668	213
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	71 438	5 715
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	9 454	756
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa	0	0

lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania		
ekspozycje kapitałowe	5 947	476
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
inne pozycje	9 580	766
<b>Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe</b>		<b>10 028</b>

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

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• kredytowe	10 028
• operacyjne	1 645
• walutowe	0
<b>RAZEM</b>	<b>11 673</b>

## V. Ryzyko kredytowe

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

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

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

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

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

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności, których przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 złotych, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3 000,00 złotych.

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

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

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

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą, przy czym na ryzyko kredytowe dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii “normalnej”, “pod obserwacją”, “poniżej standardu”, “wątpliwe” lub “stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008 r. Nr 235 poz. 1589 z późniejszymi zmianami) oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do: kategorii “normalne” - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych, kategorii „pod obserwacją”, grupy zagrożone w tym do kategorii “poniżej standardu”, “wątpliwe” lub "stracone". Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia. Rezerwy celowe tworzy się w ciężar kosztów.

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria: kryterium terminowości (terminowość spłaty kapitału lub odsetek), kryterium ekonomiczne (badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, poręczyciela).

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

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

<i>Kategoria ekspozycji</i>	<i>wartość tys. zł</i>	<i>Czy kategoria jest istotna tak/nie</i>
Ekspozycje wobec rządów centralnych	1 587	Nie
Ekspozycje wobec samorządów	33 920	Nie
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	7	Nie
Ekspozycje wobec instytucji	216 038	Tak
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	28 233	Nie
Ekspozycje detaliczne	3 558	Nie
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	86 714	Nie
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 604	Nie
Ekspozycje kapitałowe	5 947	Nie

Inne pozycje	16 193	Nie
Razem	398 801	

### 3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank z uwagi na ograniczony statutowo obszar działania do województwa wielkopolskiego odstąpił od badania koncentracji w ten sam region geograficzny.

### 4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

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

	<i>Sektor gospodarki</i>	<i>Wartość bilansowa brutto (tys. zł)</i>	<i>Rezerwa i odpis aktualizujący (tys. zł)</i>	<i>Wartość bilansowa netto (tys. zł)</i>	<i>Zobowiązania pozabilansowe (tys. zł)</i>
1.	Przetwórstwo przemysłowe	6 179,76	2 596,50	5 277,27	1 694,01
	w tym: zagrożone	2 596,50	2 596,50	0,00	0,00
2.	Handel	12 463,95	118,42	13 641,12	1 295,59
	w tym: zagrożone	115,05	118,42	-3,37	0,00
3.	Obsługa nieruchomości; działalność profesjonalna naukowa i techniczna, działalność w zakresie usług administrowania	5 765,96	105,91	6 150,05	490,00
	w tym: zagrożone	640,10	105,91	534,19	0,00
4.	Budownictwo	12 789,34	2 327,17	11 513,99	1 051,82
	w tym: zagrożone	4 293,68	2 310,58	1 983,10	0,00
5.	Transport; informacja i komunikacja	3 384,16	0,00	3 394,10	9,94
	w tym: zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Rolnictwo, leśnictwo i rybołówstwo	38 795,03	807,19	39 938,07	1 950,22
	w tym: zagrożone	2 690,80	806,51	1 884,29	0,00
7.	Energetyka; dostawa wody	253,81	0,00	398,09	144,27
	w tym: zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	662,88	0,00	662,88	0,00
	w tym: zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Hotele i gastronomia	9 692,43	2,21	9 840,22	150,00
	w tym: zagrożone	617,74	0,00	617,74	0,00
10.	Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00	0,00	0,00
	w tym: zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
11.	Opieka zdrowotna	148,90	0,00	313,55	164,65
	w tym: zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
12.	Kultura, rozrywka, rekreacja; pozostała działalność usługowa	23,69	0,00	23,69	0,00
	w tym: zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
13.	Edukacja	0,00	0,00	0,00	0,00



	w tym: zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
14.	Pozostałe usługi	950,74	0,00	967,19	16,45
	w tym: zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
15.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	33 228,35	0,00	33 228,35	0,00
	<b>Razem</b>	124 339,00	5 957,40	125 348,57	6 966,95

#### 5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość tys. zł</i>
do 1 miesiąca	18 325
1 – 3 miesięcy	5 341
3 – 6 miesięcy	6 566
6 – 12 miesięcy	17 948
1 rok – 2 lat	16 300
2 lata – 5 lat	40 064
5 lat – 10 lat	29 265
10 lat – 20 lat	16 344
powyżej 20 lat	10 924

#### 6. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych regionów geograficznych i branż

Bank nie wyznacza kwot ekspozycji w podziale na obszary geograficzne z uwagi na lokalny charakter prowadzonej działalności i brak ekspozycji poza granicami Polski.

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

<i>Kategoria</i>	<i>Saldo początkowe (tys. zł)</i>		<i>Saldo końcowe (tys. zł)</i>	
	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>	<i>Rezerwy celowe</i>	<i>Odpisy na odsetki</i>
<i>Poniżej standardu</i>	13	0	0	0
<i>Wątpliwe</i>	1 073	48	114	6
<i>Stracone</i>	2 788	1 044	4 498	1 467

**8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych – dane w zł.**

		a	b	C		d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych				W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>									
2	Banki centralne									
3	Instytucje rządowe i samorządowe	776 844								
4	Instytucje kredytowe									
5	Inne instytucje finansowe									
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	147 695	2 596 503			2 218	2 596 503	218 904		
7	Gospodarstwa domowe	4 104 004	1 380 586			2275	625 587	496 075		
8	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>									
9	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>									
10	<b>Łącznie</b>	5 028 543	3 977 089			4 493	3 222 090	714 979		

9. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania – dane w zł.													
		a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzetermi nowane lub przetermino wane ≤ 30 dni	Przete rmino wane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobi eństwo spłaty ekspozycji nieprzetermin owanych albo przeterminowa nych ≤ 90 dni	Przeter minow ane > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermi nowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przetermin owane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeter minowa ne powyż e j 5 lat	Przeterm inowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterm inowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki												
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe i samorządowe	33 228 347	33 228 347										
4	Instytucje kredytowe	218 705 158	218 705 158										
5	Inne instytucje finansowe	1 847 687	1 847 687										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	28 293 860	19 678 322		640 103		249 341	7 720 752	5 342			8 615 538	
7	W tym	27 345 992	18 730 454		640 103		249 341	7 720 752	5 342			8 615 538	

	MSP												
8	Gospodars twa domowe	91 554 894	89 063 610			664 436		40 752	882 210	903 886			2 491 284
9	<b>Dłużne papiery wartości owe</b>												
10	Banki centralne												
11	Instytucje rządowe i samorzado we	705 805	705 805										
12	Instytucje kredytowe	3 070 534	3 070 534										
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębi orstwa niefinanso we												
15	<b>Ekspozycj e pozabilan sowe</b>												
16	Banki centralne												

17	Institucje rządowe												
18	Institucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	<b>Łącznie</b>	<b>377 406 285</b>	<b>366 299 463</b>			<b>1 304 539</b>		<b>290 093</b>	<b>8 602 962</b>	<b>909 228</b>			<b>11 106 822</b>

**Legenda:**

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

### 10. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>															
2	Banki centralne															
3	Institucje rządowe	33 228 347														
4	Institucje kredytowe	218 705 158														
5	Inne instytucje finansowe	1 847 687														
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	19 678 322			8 615 538				2 218				4 869 925			

7	W tym MŚP	18 730 454			8 615 538			2 218			4 869 925				
8	Gospodarstwa domowe	89 063 610			2 491 284			79 468			1 215 413				
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>														
10	Banki centralne														
11	Institucje rządowe	705 805													
12	Institucje kredytowe	3 070 534													
13	Inne instytucje finansowe														
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe														
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>														
16	Banki centralne														
17	Institucje rządowe														
18	Institucje kredytowe														
19	Inne instytucje finansowe														
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe														
21	Gospodarstwa domowe														
22	<b>Łącznie</b>	<b>366 299 463</b>			<b>11 106 822</b>			<b>81 686</b>			<b>6 085 338</b>				

**Legenda:**

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

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

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia (w zł)	Skumulowane ujemne zmiany (w zł)
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	1 100 000	43 200
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>		
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
<b>8</b>	<b>Łącznie</b>	<b>1 100 000</b>	<b>43 200</b>



## VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

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

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych (w tys. zł)</i>
Hipoteka na nieruchomości	4 249

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

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa netto) dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego (w tys. zł)</i>
<i>Zabezpieczenia rzeczywiste</i>	
	-
<i>Zabezpieczenia nierzeczywiste</i>	
	-
Preferencyjna waga ryzyka 35%	-

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

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

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

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

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

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

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

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

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

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

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

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

Łączna kwota ekspozycji kredytowych, w podziale na poszczególne stopnie jakości kredytowej przedstawia się następująco:

<i>Stopień jakości kredytowej</i>	<i>Wartość ekspozycji (w tys. zł)</i>
1	-
2	-
3	-
4	-
5	-
6	-

## VIII. Ryzyko rynkowe

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

## IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 1 622 tys. zł.

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

Nazwa limitu	Wysokość limitu (w %)	Wartość limitu (w zł)	Wartość Straty brutto (w zł)	Stopień realizacji (w %)
Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego w roku (jako % BIA*)	Max 20%	329 076,60	153 725,81	46,71
<b>Tolerancja na ryzyko operacyjne dla poszczególnych klas zdarzeń ( poziom rocznych strat brutto, jako % BIA):</b>				

Oszustwa wewnętrzne	Max 6%	98 722,98	0,00	0,00
Oszustwa zewnętrzne	Max 4%	65 815,32	151 770,09	230,60
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Max 2%	32 907,66	78,88	0,24
Klienci, produkty oraz praktyki operacyjne	Max 10%	164 538,30	672,00	0,41
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Max 6%	98 722,98	0,00	0,00
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Max 6%	98 722,98	0,00	0,00
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Max 6%	98 722,98	1 204,84	1,22

Za najważniejsze zdarzenie operacyjne, które wystąpiło w 2019 r. uznano zdarzenie zewnętrzne z rodzaju 2 oszustwo zewnętrzne. Faktyczne poniesione straty brutto (po uwzględnieniu transferu) w kwocie 2 370,81 zł. nie stanowiły zagrożenia dla Banku w związku z zabezpieczeniem przed skutkami nieprzewidywanych zdarzeń, poprzez zastosowanie mechanizmu redukcji ryzyka w postaci ubezpieczenia mienia od narażenia na ryzyko wynikające z zagrożeń zewnętrznych.

## X. Ekspozycje kapitałowe

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

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Kwota zakupiona ze względu na:</i> • <i>zyski kapitałowe</i> • <i>zamiar strategiczny</i>	<i>Zasady wyceny</i>
Akcje SGB-Banku S.A.	zamiar strategiczny	cena nabycia
Udziały TUV Wielkopolska	zamiar strategiczny	cena nabycia
Udział Spółdzielnia Mieszkaniowa Zatorze	zamiar strategiczny	cena nabycia
Udział Spółdzielnia SSO SGB	zamiar strategiczny	cena nabycia

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa (w zł)</i>	<i>Wartość godziwa (w zł)</i>
Akcje SGB-Banku S.A.	2 893 800	2 893 800
Udziały TUV Wielkopolska	4 060	4 060
Udział Spółdzielnia Mieszkaniowa Zatorze	18	18
Udział Spółdzielnia SSO SGB	1 000	1 000

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 0,00 zł.

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi 0,00 zł.

## XI. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

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

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 3,28% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o -4 284 tys. zł.

Wzrost stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 813,2 tys. zł.

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

Polityka opracowana została na podstawie:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r, poz. 2187 z późn. zm.), zwana dalej „Ustawą”;
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r., poz. 637);
- 3) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa na istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L 167 z 6.06.2014 r., z późn. zm.).

Ujawnienia w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmują:

1. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Koninie. Osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu niniejszej Polityki są członkowie Zarządu Banku.
2. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje: składniki stałe i składniki zmienne - premię roczną. Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości 4,5% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto, z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 30% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznania premii rocznej w wysokości po 1,50% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto dla poszczególnych członków Zarządu, z uwzględnieniem ograniczenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim (30%) osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.
3. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 30% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko

kierownicze.

W 2019 roku wypłacono stałe składniki wynagrodzenia dla osób zajmujących stanowiska kierownicze.

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

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

- a) zysku netto nie niższym niż 80% zaplanowanego poziomu;
- b) wskaźnika należności zagrożonych nie wyższym niż limit maksymalny wynikający z Umowy Systemu Ochrony SGB;
- c) współczynnika wypłacalności nie niższym niż cel kapitałowy określony w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Koninie;
- d) wskaźnika płynności LCR nie niższym niż wynikający z zapisów Polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Koninie - „Wskaźniki LCR i NSFR”.

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

- a) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
- b) pozytywną ocenę kwalifikacji;
- c) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych w ust. 4 pkt. 1) i 2) n/Informacji.

5. Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w rozumieniu „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BS w Koninie” za rok 2019:

- a) wynagrodzenia stałe: 664.443,18 zł, liczba osób zajmujących stanowiska kierownicze w rozumieniu niniejszej Polityki: 3 osoby;
- b) wynagrodzenie zmienne: 55.296,00 zł – regulaminowa premia roczna;

- c) nie dokonano płatności związanych z podjęciem zatrudnienia lub zakończeniem stosunku zatrudnienia przez członków Zarządu w danym roku.

### **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:
  - Zespół ds. Księgowości i Rozliczeń - *komórka zarządzania „wolnymi środkami”* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
  - *Oddziały* Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół ds. Analiz Ryzyka - *komórka monitorowania ryzyka* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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

- 1) opiniuje poziom limitów,
- 2) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku,
- 3) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku,
- 4) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje o zatwierdzenie przekroczeń przyjętego poziomu limitów Zarządowi.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% 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,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

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

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

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

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

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki (w tys. zł)
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	13 643

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Nadzorcza miara płynności długoterminowej	174,00%	100%
Wskaźnik LCR	225,67%	80%

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

Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
Zabezpieczenie przed utratą płynności	25 480 652	24 534 609	24 027 908	24 848 784
Wpływy środków pieniężnych netto	10 108 985	9 996 912	10 367 399	11 011 227
Wskaźnik pokrycia wpływów netto	2,5206	2,4542	2,3176	2,2567

Luka płynności:

- a) urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów czasowych z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności:

Luka płynności na dzień 31.12.2019 r. - luka skumulowana.

Lp.	Przedział płynności:	Luka (w tys. zł)	Luka skumulowana (w tys. zł)
1.	przedział do 1 miesiąca	95 395	66 636
2.	przedział do 3 miesięcy	-8 339	58 297
3.	przedział do 6 miesięcy	13 004	71 301

- b) limity luki płynności:

Luka płynności na dzień 31.12.2019 r. – limity.

Luka	do 1 m-ca	do 3 m-ci	do 6 m-ci	do 12 m-ci	powyżej 1 roku	powyżej 2 lat	powyżej 5 lat	powyżej 10 lat	powyżej 20 lat
Limit	<i>Limit minimum</i>				<i>Limit maximum</i>				
	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Współczynnik luki	1,65	1,47	1,45	1,29	0,68	0,74	0,91	0,67	0,75

Osiągnięty poziom współczynników do 1 roku ponad poziom przyjętego limitu minimum, informuje, że Bank zapewnia płatność wszystkich urealnionych zobowiązań w okresie najbliższych 12 miesięcy.

Pozostałe współczynniki płynności obrazujące płynność Banku w dłuższych okresach czasowych zostały dotrzymane.

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

Wartość dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach Zrzeszenia na dzień 31.12.2019 r.

Lp.	Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia	Wartość na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł)	Warunki dostępu
1.	Pożyczka płynnościowa możliwa do pozyskania z Funduszu Pomocowego	62 552	w sytuacji awaryjnej
2.	Lokata płynnościowa złożona przez BZ ze środków Minimum Depozytowego	161 117	w sytuacji awaryjnej

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,



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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

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

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

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

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

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczenia 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,
  - e) pozyskania kredytu refinansowego z NBP,
  - f) przyrostu depozytów po zwiększonym koszcie.

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**

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

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

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

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota (w zł)</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	390 878 123
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	3 903 298
7	Inne korekty	11 359
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	394 770 062

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

#### 2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych (w zł)</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	390 878 123
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-11 359

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>390 866 764</b>
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	7 934 396
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-4 031 098
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>	<b>3 903 298</b>
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	33 413 353
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	394 770 062
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,46%

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 (w zł)
<b>EU-1</b>	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:</b>	<b>390 878 123</b>
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	<b>390 878 123</b>
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	1 587 140
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	33 927 362
EU-7	Instytucje	216 038 262
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	85 561 534
EU-9	Ekspozycje detaliczne	3 557 596
EU-10	Przedsiębiorstwa	21 450 523
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 604 494
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	22 151 212

4. Informacje jakościowe

1	<b>Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej</b>	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	<b>Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni</b>	Wskaźnik dźwigni finansowej jest na niskim poziomie. Bank nie angażuje się w sposób nadmierny w pozycje pozabilansowe mające wpływ na wskaźnik dźwigni finansowej.

## XV. Kontrola wewnętrzna

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem i usługą oraz procesem, jak również wynikające ze struktury organizacyjnej Banku oraz szacuje ryzyko nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej. Bank posiada wewnętrzne procedury kontroli wewnętrznej stanowiące, opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zasady niezależnego monitorowania określające m.in. zadania realizowane na poszczególnych stanowiskach pracy w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

W okresie 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określała regulacja „System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym

w Koninie” wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 253/2018 z dnia 18.12.2018 r. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są dostosowane do struktury organizacyjnej Banku i 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; komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz postępowania zgodnie z regulacjami
2. Na drugą linię obrony składa się:
  - a) Zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. Główny Księgowy, Zespół ds. Analiz Ryzyka, Koordynator PPPiFT, Inspektor Ochrony Danych Osobowych, Zespół ds. Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji, Dyrektor Biura Kadr i Administracji, Zespół Analiz Kredytowych,
  - b) Działalność niezależnego Stanowiska ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, druga linia obrony odpowiedzialna jest m. in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych i poziomych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach. W zakresie zapewnienia zgodności jest odpowiedzialne (we współpracy z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku), za identyfikację, ocenę, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, trzecia linia obrony jest odpowiedzialna za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli oraz niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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.

W ramach organizacji systemu kontroli wewnętrznej:

1. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie i wprowadzenie adekwatnego, efektywnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów,
3. Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej w zakresie systemu kontroli wewnętrznej,

### **Rodzaj i zakres badań/kontroli/audytów przeprowadzonych w 2019 roku w Banku Spółdzielczym w Koninie.**

1. Audyt wewnętrzny przeprowadzany przez Departamentu Audytu SSO-SGB w dniach 4-15 lutego 2019 roku obejmujący swym zakresem ryzyko kredytowe. W dniu 23.07.2019 roku Bank otrzymał zalecenia po audytowe, Zarząd Banku przyjął harmonogram realizacji zaleceń po audycie w dniu 14.08.2019 roku. Realizacja zaleceń odbywała się zgodnie z przyjętym i zaakceptowanym przez IPS-SGB harmonogramem.
2. W dniach 28.06.2019 r. – 31.07.2019 r. w Banku została przeprowadzona kontrola przez Państwową Inspekcję Pracy. W dniu 05.08.2019 r. wpłynęło zalecenie pokontrolne, które zostało zrealizowane.
3. W 2019 roku realizowane były również zalecenia wydane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu po lustracji pełnej Banku Spółdzielczego w Koninie za okres 01.05.2014 r. – 30.09.2018 r.
4. Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej - 18 kontroli obejmujących zagadnienia wynikających z przyjętego Planu Kontroli na rok 2019. Szczegółowy zakres kontroli ze wskazaniem ich zakresu oraz stwierdzonych nieprawidłowości, a także Ewidencja i realizacja wydanych zaleceń pokontrolnych za rok 2019 stanowi załącznik do Sprawozdania z kontroli wewnętrznej za 2019 rok. Dyrektorzy Oddziałów w ramach testowania poziomego przeprowadzili łącznie 410 kontroli, natomiast Kierownicy komórek organizacyjnych oraz Dyrektor Biura Kadr i Administracji łącznie 16 kontroli.

W przypadku stwierdzonych nieprawidłowości, błędów i uchybień, od razu wdrażano odpowiednie działania w celu zminimalizowania zidentyfikowanego ryzyka, ponadto objęto monitorowaniem dalsze postępowanie służące usunięciu tych nieprawidłowości. Dodatkowo mechanizmy kontrolne poddawane są corocznej weryfikacji i modyfikacji w celu zapobiegania występowania wcześniej stwierdzonych nieprawidłowości w następnych okresach. Dodatkowo Bank został poddany ocenie BION oraz jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB, podlega kwartalnej ocenie punktowej poszczególnych obszarów oraz ocenie w ujęciu globalnym.

**XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone**

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji; dodatkowo, aby składnik aktywów uznać za obciążony musi istnieć możliwość przypisania go do konkretnej transakcji.

Według stanu na dzień 31.12.2019 r. nie posiadał aktywów obciążonych – dane w zł.

<b>Formularz A - Aktywa</b>					
		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku			<b>389 190 194</b>	
030	Instrumenty udziałowe	0	0	2 898 878	nd
040	Dłużne papiery wartościowe	0	0	3 776 339	nd
050	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	0
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	705 805	nd
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	3 070 534	nd
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0
120	Inne aktywa	0		382 514 977	
<b>Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane</b>					
		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>		<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>	
		010		040	
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	0		0	
140	Kredyty na żądanie	0		0	
150	Instrumenty udziałowe	0		0	
160	Dłużne papiery wartościowe	0		0	
170	w tym: obligacje zabezpieczone	0		0	
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0		0	
190	w tym: wyemitowane przez	0		0	

	sektor instytucji rządowych i samorządowych		
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	0
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0	0
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0	0
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem	0	0

**Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania**

		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0	0

**Formularz D - Informacje o istotności obciążeń, jeśli uznano za istotne**





**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Koninie**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Koninie oświadcza, iż ustalenia opisane w „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Koninie według stanu na dzień 31.12.2019 rok” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka.

Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Ustawy Prawo bankowe i Uchwał nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy członków Zarządu:

1. Przemysław Józwiak - Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Przemysław Józwiak

2. Marzena Nowakowska – Wiceprezes Zarządu  
ds. Organizacji i Technologii

WICEPREZES ZARZĄDU

Marzena Nowakowska

3. Karol Szefliński – Wiceprezes Zarządu  
ds. Operacyjno-Finansowych

WICEPREZES ZARZĄDU

Karol Szefliński