Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Kornicy

według stanu na dzień 31.12.2019 r.

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kornicy

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Kornicy oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej informacji podlegającej ujawnieniu, według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku i ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem, dają pewność, że systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, są adekwatne do stanu faktycznego, a wdrożony system zarzadzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia charakteru prowadzonej działalności.
2. Zarząd Banku zatwierdza niniejszy Raport:
   „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Kornicy według stanu na dzień 31.12.2019 r.” w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank Spółdzielczy w Kornicy.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kornicy:

Dariusz Melech – Prezes Zarządu

Jolanta Ilczuk – Członek Zarządu ds. handlowych

Przemysław Geresz –Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych

Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem") w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na 31 grudnia 2019 r.
2. Wszelkie dane liczbowe prezentowane są według stanu na 31 grudnia 2019 r. w tysiącach złotych, jeżeli nie podano inaczej (stan prawny regulacji wewnętrznych Banku – obowiązujący na datę 31 grudnia 2019 r.).
3. Opublikowane informacje zostały sporządzone z zachowaniem zasady należytej staranności i podlegały weryfikacji zgodnie z postanowieniami Polityki informacyjnej oraz procedurami kontroli obowiązującymi w Banku.
4. Bank informuje ponadto, że:
   - Stosuje polskie standardy rachunkowości zatem wszelkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku,
   - Bank nie posiada aktywów obciążonych w rozumieniu art.443 CRR oraz nie identyfikuje ryzyka kontrahenta w myśl art. 439 CRR,
   - Bank nie posiada portfela handlowego oraz nie przeprowadzał sekurytyzacji,
   - Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru ryzyka (w tym wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka),
   - Bank nie posiada podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych,
   - Bank ujawnia informacje, które go dotyczą z zachowaniem zasady proporcjonalności.
5. Niniejsze informacje obejmują również informacje, o których mowa w art. 111a ust.1 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe oraz wymagane zapisy rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków i Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
6. Uzupełnieniem informacji zawartych w niniejszym dokumencie jest Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok 2019 wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta.

I. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Kornicy, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Starej Kornicy 227, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2019 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. W 2019 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej: Centrala Banku w Kornicy, Oddział Banku w Sarnakach.
3. Bank wpisany jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000134708 w Sądzie Rejonowym dla Miasta w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Rejestru Sądowego w Warszawie. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000572601.
4. Udziałowcami Banku są jego członkowie. Jeden udział członkowski wynosi 50,00 zł jednak Członek Banku musi zadeklarować oraz wpłacić co najmniej dwa udziały. W Banku udziały na dzień 31.12.2019 r. posiadało 1371 członków.
5. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank posiada udziały w Banku Spółdzielczym w Platerowie.
6. W dniu 02 stycznia 2017 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

II. Zasady zarządzania ryzykiem istotnym –art.435 Rozporządzenia CRR.

Cele strategiczne oraz zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne.

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Kornicy, zwanym dalej Bankiem związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Kornicy jest **ryzyko kredytowe,** w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP):

- ***ryzyko operacyjne,***
- ***ryzyko płynności i finansowania,***
- ***ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,***
- ***ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),***
- ***ryzyko inwestycyjne.***

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii.
Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
3. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
4. Ograniczanie lub eliminowanie negatywnych skutków ryzyka.

2.1 Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
4) działania organizacyjno-proceduralne.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch podstawowych obszarach:

a) ryzyka pojedynczej transakcji,
b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe. Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego

zaangażowania kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

1. badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów,
2. wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
3. prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
4. bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
5. dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych, w tym oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorców oraz tworzeniu rezerw celowych,
6. nadzoru nad trudnymi kredytami,
7. kontroli działalności kredytowej.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej.
Stosowane w Banku metodyki oceny zdolności kredytowej określają regulaminy, instrukcje, procedury oraz inne regulacje kredytowe, zapewniające standaryzację świadczonych usług oraz ograniczające ryzyko kredytowe.
W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do klasy ekspozycji detalicznych zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank stosuje ujednolicone zasady oceny zdolności kredytowej, dostosowane do ich charakterystyki ryzyka, określone w instrukcji „Metodyka oceny zdolności kredytowej osób fizycznych w Banku Spółdzielczym w Kornicy".
W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do klasy ekspozycji wobec przedsiębiorców obok przyjętych metod oceny zdolności kredytowej, można stosować indywidualne zasady zarządzania. Zabezpieczenia transakcji kredytowych dokonywane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji, z zastosowaniem zasad ustanawiania prawnych form zabezpieczenia wierzytelności. Bank udziela kredyty konsumenckie i zawiera z kredytobiorcami umowy o kredyty konsumenckie, z zachowaniem zasad określonych w Ustawie o kredycie konsumenckim. W przypadku udzielania kredytów klientom detalicznym (w rozumieniu rekomendacji T i S) Bank ustala wymagany poziom wskaźnika DtI opisany w metodyce oceny zdolności kredytowej, uwzględniający minimum egzystencji oraz minimum socjalne.

W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku. Narzędziem monitoringu są arkusze analityczne.

Bank dokonuje wyceny i aktualizacji aktywów i zobowiązań pozabilansowych oraz tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banku zgodnie z obowiązującymi ustawami i rozporządzeniami oraz z Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych, Instrukcją monitoringu zabezpieczeń, Instrukcją Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, obowiązującymi w Banku.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

1. dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów koncentracji,
2. stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów,
3. analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
4. badaniu ekspozycji zagrożonych.

Podstawowa analiza ryzyka kredytowego jest przeprowadzana co najmniej raz w miesiącu, po zakończeniu miesiąca wraz z analizą ogólnego poziomu ryzyka, w odniesieniu do realizacji planu podstawowych wskaźników charakteryzujących ryzyko. Miesięcznej analizie poddawane są w szczególności takie elementy jak: struktura portfela kredytowego, struktura i dynamika kredytów zagrożonych, wynik z tytułu rezerw celowych.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego i profilu ryzyka kredytowego w cyklach kwartalnych, na podstawie raportów sporządzonych przez Zespół Zarządzania Ryzykami. Raporty dotyczące: koncentracji branżowej, adekwatności kapitałowej, ekspozycji przeterminowanych, koncentracji zabezpieczeń, kredytów zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości, analizę detalicznych ekspozycji, zawierają zastawienia liczbowe. Analiza miesięczna i kwartalna opracowywana jest i przedkładana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.

Dane analityczne stanowiące źródło analizy ryzyka portfela kredytowego pobierane są z systemu operacyjnego oraz innych systemów wspomagających. Każdorazowo po zaimportowaniu danych do systemu informatycznego i wygenerowaniu raportów, przeprowadzana jest kontrola ich zgodności ze sprawozdawczością Banku za analizowany okres oraz kontrola spójności z poprzednimi okresami sprawozdawczymi.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego Banku obejmuje:

1. analizę ilościową i wartościową portfela,
2. analizę wskaźnikową,
3. ocenę realizacji limitów koncentracji,

4. analizę jakościową portfela,
5. analizę wrażliwości na wystąpienie sytuacji skrajnej.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku na podstawie propozycji Zespołu Zarządzania Ryzykami. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka, zatwierdzonego w ramach założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
Wysokość limitów koncentracji jest weryfikowana co najmniej raz w roku w trakcie przeglądu zarządczego procedur w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Limity określające jednostkowe zaangażowanie danego klienta są monitorowane w momencie udzielania kredytu oraz podczas monitoringu sytuacji klienta po udzieleniu kredytu przez Analityka kredytowego, prowadzącego dokumentację danego klienta.
Każdy przypadek lub możliwość przekroczenia limitów jednostkowych jest sygnalizowany Członkowi zarządu ds. handlowych, a następnie Prezesowi Zarządu nadzorującemu ryzyko kredytowe.

Informacje ilościowe w zakresie ryzyka kredytowego

1. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
2. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych, łącznie z pozabilansem) na dzień sprawozdawczy tj. 31.12.2019 rok, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2019 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	3 246,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 686,00
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3,00
4.	Ekspozycje wobec instytucji (banki)	27 721,00
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 918,00
6.	Ekspozycje detaliczne	5 135,00

7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	41 353,00
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 144,00
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	406,00
10.	Ekspozycje kapitałowe	1 029,00
11.	Ekspozycje pozostałe	2 924,00
	RAZEM	**93 566,00**

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne kategorie ekspozycji. Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są zatem następujące kategorie:

- Ekspozycje wobec instytucji (banki),
- Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach.

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta oraz w rozbiciu na kategorie według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	**Typ kontrahenta**	**Wartość w tys. zł.**
1.	Banki	
	Należności normalne	21 065,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
	Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	**21 065,00**

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta oraz w rozbiciu na kategorie według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	**Typ kontrahenta**	**Wartość w tys. zł.**
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	
	Należności normalne	956,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	427,00
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	
	Należności normalne	10 622,00
	Należności pod obserwacją	247,00
	Należności zagrożone	160,00
3.	Osoby prywatne	

	Należności normalne	20 032,00
	Należności pod obserwacją	528,00
	Należności zagrożone	795,00
4.	Rolnicy indywidualni	
	Należności normalne	15 987,00
	Należności pod obserwacją	1 889,00
	Należności zagrożone	2 953,00
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		**54 594,00**

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	**Wartość w tys. zł.**
Należności normalne	2 686,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	**2 686,00**

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Lp.	**Branże**	**Wartość w tys. zł.**
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	26 884,00
2.	Przetwórstwo przemysłowe	3 890,00
3.	Budownictwo	89,00
4.	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	2 248,00
5.	Transport i gospodarka magazynowa	446,00
6.	Usługi	1 236,00
7.	Administracja publiczna	53,00
8.	Ochrona zdrowia	3 595,00
9.	Pozostałe	1 444,00

10.	Osoby fizyczne	21 493,00
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	**61 377,00**

Istotną branżą w działalności Banku jest rolnictwo. Saldo ekspozycji na dzień 31.12.2019 r. wyniosło 26 884,00 tys. zł.

Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Przez istotną kategorię rozumie się kategorię, która stanowi minimum 20% udziału w obligu kredytowym.

Istotne kategorie należności	**do 1 roku**	**od 1-2 lat**	**od 2-5 lat**	**od 5-10 lat**	**od 10-20 lat**	**powyżej 20 lat**
Ekspozycje wobec instytucji (banki)	21 065,00	-	-	-	-	-
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 319,00	3 729,00	10 490,00	13 863,00	9 944,00	1 531,00
Razem	27 384,00	3 729,00	10 490,00	13 863,00	9 944,00	1 531,00

Ekspozycje kapitałowe w portfelu Banku.

Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższe zestawienie.

w tys. zł

Lp.	**Rodzaj ekspozycji**	**Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe**	**Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię**
1.	Akcje BPS S.A.	0,00	884,00
2.	Udziały w BS Platerów Udział w IPS	0,00	140,00 5,00
	RAZEM	**0,00**	**1 029,00**

Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	**Wyszczególnienie**	**Wartość bilansowa w tys. zł.**
1.	Bony pieniężne	2 920,00
2.	Certyfikaty inwestycyjne	406,00

3.	Obligacje	10,00
	RAZEM	**3 336,00**

2.2 Ryzyko płynności i finansowania:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest:

1. Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. Zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
3. Minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
4. Monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
5. Minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
6. Optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
7. Utrzymywanie nadzorczych miar płynności na bezpiecznym poziomie. Bank, pomimo działania w systemie ochrony wylicza i utrzymuje zarówno krajowe miary nadzorcze, jak i unijne na wymaganym poziomie w ujęciu indywidualnym.

Bank zarządza płynnością:

1. Bieżącą, w tym dzienną i śródddzienną tj. aktywnie zarządza środkami na rachunku bieżącym, lokując nadwyżki głównie w Banku Zrzeszającym. Zarządza gotówką poprzez ustalanie limitów kasowych,
2. Płynnością krótko i średnioterminową poprzez niezależną ocenę wskaźników płynności, wyznaczanie i monitorowanie limitów płynnościowych oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
3. Płynnością długoterminową poprzez badanie stabilności bazy depozytowej oraz ustalanie limitów koncentracji aktywów i pasywów.

Głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku. Limity ostrożnościowe, dotyczące finansowania długoterminowego, ograniczają znaczne zaangażowanie się Banku w tego typu aktywa.
W celu kształtowania odpowiedniej struktury aktywów i pasywów Bank prowadzi aktywną politykę stóp procentowych.

Informacje ilościowe w zakresie ryzyka płynności

Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji:

Lp.	Norma płynności:	Wartość na dzień 31.12.2019 r.
1	M1	0,28
2	M2	4,44
3	LCR	193%
4	Nadwyżka płynności (Rek. P)	189%

Lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności:

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów oraz skumulowane luki płynności:

Lp.	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana
1	Przedział do 1 tygodnia	10 068,00	10 068,00
2	Przedział pow. 1 tygodnia do 1 miesiąca	10 935,00	21 004,00
3	Przedział pow. 1 miesiąca do 3 miesięcy	-2 264,00	18 739,00

W przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia:

Lp.	Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia	Wartość na dzień 31.12.2019 r.
1	Wpłata na fundusz wsparcia płynności (IPS) – Depozyt obowiązkowy	6 613,00
2	Fundusz pomocowy (tylko w BPS)	11,00

2.3 Ryzyko stopy procentowej:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

1. Minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
2. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co

w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

1. do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
2. do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego,
3. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy,
4. Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Podstawowym elementem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest określenie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Zestawienie takie wg stanu na 31 grudzień 2019 r. przedstawia poniższa tabela:

	AKTYWA	Udział %	**PASYWA**	Udział %
Łącznie	86 778,00	100%	77 151,00	100%
Wg zmiennej stopy %	66 875,00	77,10%	76 922,00	99,70%
Wg stałej stopy %	19 903,00	22,90%	229,00	0,30%

Jak wynika z powyższej tabeli aktywa oprocentowane na koniec IV kwartału 2019 roku wynoszą 86 778,00 tys. zł, natomiast pasywa 77 151,00 tys. zł. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi 9 627,00 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 112,48%.

Na podstawie przeprowadzonej analizy na koniec 2019 roku stwierdza się, że ryzyko stopy procentowej utrzymywało się w ramach przyjętych limitów. Kredyty i depozyty w naszym Banku są oprocentowane korzystnie w porównaniu z oprocentowaniem w innych konkurencyjnych bankach. Bank nie tworzy kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

2.4 Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

1. Utrzymanie narażenia Banku na wystąpienie strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie,
2. Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia niezależne od jego działań,
3. Wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgłaszania, rejestrowania i analizowania zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wprowadzania działań zabezpieczających.

Cele szczegółowe to:

1. zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego, obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,

2. wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,

3. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,

4. ochrona informacji poprzez wdrożenie metod ochrony danych osobowych w oparciu o zapisy ustawy o ochronie danych osobowych oraz zapewnienia bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji, zgodnie z zapisami Rekomendacji „D”,

5. zapewnienie skutecznego systemu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu środków pochodzących z nielegalnych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu.

Zakładany wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych, w celu ograniczania możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest:

1. bieżące dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
2. wprowadzanie nowych produktów,
3. wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów

informatycznych,

4. monitorowanie zgodności z zaleceniami Rekomendacji D.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce.

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

w tys. zł

Rodzaj zdarzenia	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne	0,00	0,00	0,00
2. Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0,00
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	0,00	0,00
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00	0,00	0,00
6. Zakłócenia działalności i awarie systemów	8,00	0,00	1,00
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,00	0,00	0,00
Razem	**8,00**	**0,00**	**1,00**

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

Prowadzone i planowane działania polegają na systematycznym szkoleniu pracowników, oraz poprawie jakości usług świadczonych klientom Banku. Działania długofalowe związane ze sprzedażą usług elektronicznych oraz szkoleniami pracowników powinny się przyczynić do zmniejszania się ilości pomyłek pracowników.

2.5 Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) :

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier I podstawowy,
3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Poziom funduszy własnych:

1. Bank jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
2. Bank jest zobowiązany do utrzymywania sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
    1) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, powiększonych o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR,
    2) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.
3. Bank jest zobowiązany do utrzymywania łącznego wskaźnika kapitałowego na poziomie co najmniej 13,875%, oraz współczynnika kapitału TIER 1 na poziomie nie niższym niż 13,875%
4. W przypadku obniżenia łącznego wskaźnika kapitałowego poniżej poziomu 13,875%, Bank przeprowadza szczegółową analizę wymogów kapitałowych kształtujących poziom łącznego wskaźnika kapitałowego oraz podejmuje działania ograniczające poszczególne rodzaje ryzyka.
5. Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz do roku, w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności banku.
6. Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank.
7. Bank dostosowuje strategię i politykę budowy funduszy własnych do wymagań pakietu CRD IV / CRR. Bank spełnia normy kapitałowe określone w pakiecie CRD IV / CRR .

8. W celu utrzymania wskaźników kapitałowych na wymaganym poziomie Bank podejmuje następujące działania:
   1) Wzrost funduszu zasobowego z tytułu odpisu z zysku w kolejnych latach,
   2) Analiza zasad tworzenia wymogów kapitałowych,
   3) Zmiana struktury aktywów pod kątem wag ryzyka,
   4) Zmiana struktury aktywów na bardziej dochodowe oraz inne.
   5) Sprzedaż części portfela kredytowego.

Ww. działania mają za zadanie osiągnięcie wskaźników kapitałowych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

Budowa funduszy własnych:

1. Podstawowym źródłem budowy funduszy własnych jest wynik finansowy.
2. Wieloletni plan budowy funduszy własnych (cele kapitałowe, oczekiwana wielkość kapitałów, polityka dywidendowa) Bank ujmuje w zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą Strategii działania, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w Polityce kapitałowej.
3. Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek funduszy, wzrost wymogów kapitałowych) na wskaźnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
4. Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci nadwyżki ponad wymagalny minimalny wskaźnik kapitałowy oraz w postaci określonych w Polityce kapitałowej planów awaryjnych zwiększenia funduszy własnych.
5. Bank w rocznych planach finansowych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych.
6. Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.
7. Wieloletni plan funduszy własnych zawarty jest w Strategii działania Banku.
8. Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej banku.
9. W celu ograniczenia zagrożeń, o których mowa w ust. 4, w banku ustalane są odpowiednie limity dotyczące inwestycji kapitałowych w podmiotach finansowych.
10. Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez bank funduszy własnych Banku, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.

Wymogi kapitałowe:

1. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE.
2. Bank analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe.
3. Bank określa limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku.
4. Analizie poddaje się przestrzeganie ww. limitów, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości.
5. Bank dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej.
6. Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały) tak, aby nie stanowiło ono przekroczenia limitów, o których mowa w Rozporządzeniu 575/2013 UE.
7. Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczanego wewnętrznego wymogu kapitałowego są dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania.

Zarządzanie ryzykami:

1. W cyklach co najmniej rocznych Bank dokonuje weryfikacji istotności ryzyk, uwzględniając kryteria ilościowe i jakościowe.
2. Bank tworzy procedury zarządzania ryzykami istotnymi w Banku, zatwierdzane przez Zarząd Banku.
3. Procedury zawierają zapisy dotyczące przekształcania miar ryzyka na wymogi kapitałowe.
4. Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanych funduszy własnych.

Długofalowe cele kapitałowe:

1. Realizacja celów kapitałowych odbywa się poprzez podejmowanie decyzji kapitałowych z zakresu struktury finansowania, podziału zysku oraz polityki dywidendowej.
2. Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:
   1) dąży do posiadania funduszy własnych banku zapewniających utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego na poziomie co najmniej 13,875%
   2) dąży do uzyskania następującej struktury funduszy podstawowych:
      a) fundusz udziałowy: maksimum 10%,
      b) fundusze : zasobowy i rezerwowy łącznie: minimum 90%;
   3) przeznacza co najmniej 80% wypracowanego zysku rocznego netto na zwiększenie funduszy własnych banku; poziom odpisów z zysku jest uwarunkowany m.in.:
      a) strategią działania Banku,
      b) bieżącą adekwatnością kapitałową Banku,
      c) zmiennością wyniku finansowego netto,

d) obecną i przewidywaną sytuacją makroekonomiczną,

e) funkcjonowaniem w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej;

4) dąży do uzyskania takiej struktury funduszu udziałowego, aby suma znaczących pakietów udziałów, czyli pakietów przekraczających 5% funduszu udziałowego, nie przekroczyła 20% funduszu udziałowego Banku;

5) dąży do uzyskania zaangażowania kapitałowego w akcje Banku Zrzeszającego na poziomie od minimum 5 % do maksymalnie 10% uznanego kapitału Banku;

ogranicza zaangażowanie kapitałowe w kapitałowe instrumenty finansowe, które nie są kwotowane na aktywnych rynkach do poziomu maksymalnie 20% uznanych kapitałów Banku.

Fundusze własne stanowią znaczące źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku, co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania klientów Banku.

Fundusze własne obliczone na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosły 11 434 489,44 zł

- co stanowi równowartość w EURO – 2 685 097,91 €.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2019 roku.

Ujawnienia dotyczące funduszy własnych

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		**Kwota w dniu ujawnienia**	**Odniesienie do CRR**
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności **Kapitał Tier 1** **Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)**		**11 434 494,63** **11 434 494,63** **11 434 494,63**	
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	0	Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane	0	Art. 26 ust. 1 lit. c) Art. 26 ust. 2
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	125 446,28	Art. 35
4	Kapitał rezerwowy	10 877 366,85	Art. 4 ust. 1 pkt 17 i Art. 26 ust. 1 lit. e)
5	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegające zasadzie praw nabytych	477 550,00	Art. 484 -487
6	Kwota innych wartości niematerialne i prawnych przed potraceniem zobowiązań z tytułu podatku odroczonego (kwota ujemna)	- 9 153,81	Art. 4 ust. 1 pkt 115 Art. 36 ust. 1 litera b)
7	Inne korekty w okresie przejściowym w	- 36 714,69	Art. 469-472, Art. 478 i 481

	kapitale podstawowym Tier I (korekty odliczeń wynikające z przepisów przejściowych)		
	W tym niezrealizowane zyski	24 122,25	
	W tym niezrealizowane straty	- 60 836,94	
	Pozycje dodatkowe		
8	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności	322 360,00	
9	Inwestycje w kapitale podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty)	883 965,75	

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

Adekwatność kapitałowa

Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Kornicy", stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł.
1.	Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	43,00
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00
4.	Ekspozycje wobec instytucji (banki)	0,00
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	240,00
6.	Ekspozycje detaliczne	302,00
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 612,00
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	204,00
9.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	49,00
10.	Ekspozycje kapitałowe	82,00
11.	Ekspozycje pozostałe	130,00
	RAZEM	**4 358,00**

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł.
1.	ryzyko kredytowe	4 358,00
2.	Przekroczenie limitu dużych ekspozycji	0,00
3.	przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	0,00
4.	ryzyko operacyjne	450,00
	RAZEM	**4 808,00**

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł.
1. ryzyko płynności i finansowania	0,00
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0,00
3. ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczeń	0,00
4. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)	0,00
5. ryzyko biznesowe	0,00
6. pozostałe	1,00
RAZEM	1,00

Kształtowanie się minimalnych współczynników kapitałowych wyliczanych na podstawie Rozporządzenia UE prezentuje tabela poniżej:

L.p.	Współczynnik	Wykonanie
1	Łączny współczynnik kapitałowy	19,02%
2	Współczynnik kapitału Tier 1	19,02%
3	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	19,02%

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku osiągnięty łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 19,02% jest znacznie wyższy od wymaganego (min. 13,875%), co świadczy o dobrej płynności Banku.

3. Organizacja zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Analityk Kredytowy,
4. Zespół Zarządzania Ryzykami z funkcją zarządzania ryzykiem braku zgodności,
5. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
6. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół Zarządzania Ryzykami.

System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania bankiem i obejmuje:

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
2. Strategie, polityki, procedury i plany,
3. Adekwatne systemy informacji zarządczej,
4. Proces regularnego przeglądu i oceny działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

4. System informacji zarządczej

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIZ, opiera się na następujących założeniach:

1) informacje będące przedmiotem raportowania w ramach SIZ pozwalają na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy statutowe,
2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, które będą podlegać bezpośredniej kontroli Zarządu,
3) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty,
6) jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych,
7) system informacji zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

1) o charakterze strategicznym dla Banku,
2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,

3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
4) ocena adekwatności kapitałowej,
5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe), uwzględniającej:
   a) Wykonanie planu ekonomiczno-finansowego (w tym przez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne),
   b) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
   c) strukturę przychodów i kosztów,
   d) wyniki osiągane na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
   e) uzyskanie wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
6) realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej i audytu Banku.

1. W realizacji systemu informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:
   1) Rada Nadzorcza,
   2) Zarząd,
   3) Główny Księgowy,
   4) Dyrektor Oddziału,
   5) Zespół zarządzania ryzykami (z funkcją zarządzania ryzykiem braku zgodności),
   6) Zespół finansowo-księgowy (z funkcją administratora systemów informatycznych),
   7) IOD,
   8) Analityk kredytowy.
2. Bieżącą analizę poziomu ryzyka bankowego dokonuje Zespół zarządzania ryzykami.
3. Opracowane analizy dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej, przekazywane są Zarządowi według poniższych zasad:
   1) Miesięcznie Zarząd otrzymuje skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka (analiza wskaźników ogólnego poziomu ryzyka) oraz sytuacji finansowej Banku.
   2) W cyklach miesięcznych Zarząd otrzymuje analizę ryzyka płynności i stopy procentowej oraz minimalnego współczynnika kapitału w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą ww. analizy,
   3) w zakresie poziomu ryzyka kredytowego, analiza kwartalna zostaje przekazana w terminie:
      a) do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza - analiza struktury, limitów oraz poziomu rezerw celowych, przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
      b) do 20 dnia miesiąca po upływie kwartału informację dotyczącą windykacji i restrukturyzacji kredytów w sytuacji zagrożonej,

c) raz na pół roku do 20 miesiąca po zakończeniu półrocza - analiza ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
d) do 20 dnia miesiąca po upływie kwartału, którego dotyczy analiza - wyników monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej jakości zabezpieczeń oraz klasyfikacji.

4) w zakresie ryzyka operacyjnego – analiza zostaje przekazana w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza,
5) w zakresie ryzyka inwestycji finansowych - do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza,
6) w zakresie ryzyka braku zgodności - analiza zostaje przekazana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej raz w roku w terminie do 20 dnia po zakończeniu roku,
7) w zakresie adekwatności kapitałowej informacja dla Zarządu przekazywana jest do 20 dnia miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczy,
8) raz w roku do końca grudnia – weryfikacja przyjętych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową, w tym limitów, testów warunków skrajnych, planów awaryjnych itp.

4. Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie w zakresie poziomu każdego rodzaju ryzyka, występującego w Banku oraz adekwatności kapitałowej w cyklach:
   1) na każdym planowanym posiedzeniu Rady Nadzorczej - skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka (analiza wskaźników ogólnego poziomu ryzyka) oraz sytuacji finansowej Banku,
   2) co najmniej raz na pół roku – syntetyczną informację na temat realizacji strategii i polityk w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową.

III. opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjnych.

Zgodnie z obowiązującymi w Banku *Zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym,* na dzień 31.12.2019 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany był na podstawie wskaźnika bazowego BIA wg którego:

*w*skaźnik stanowi przemnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

1. odsetki należne i podobne przychody,
2. odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
3. przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu,
4. należności z tytułu prowizji / opłat,
5. koszty z tytułu prowizji / opłat,
6. zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
7. pozostałe przychody operacyjne.

Każda pozycja rachunku wyników musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym.

IV. Informacje wymagane przez Rekomendację „P" w zakresie:

1. Informacje dotyczące:

a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia,
e) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
f) dywersyfikację źródeł finansowania banku,
g) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
h) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
i) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
j) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
k) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
l) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
m) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
n) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia.

Bank zawarł w Zasadach zarządzania ryzykiem płynności, które stanowią załącznik do niniejszej Informacji;

1. częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – określa Instrukcja Sporządzania Informacji Zarządczej, która stanowi załącznik do niniejszej Informacji.
2. informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności podano w rozdziale II pkt.2.2.

5. System kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zgodny z zapisami art. 9c Ustawy Prawo bankowe i składa się z trzech podstawowych elementów:

1. Funkcja kontroli sprawowana przez wszystkich pracowników w ramach tzw. kontroli bieżącej z wykorzystaniem mechanizmów kontroli wewnętrznej wbudowanej w procedury, produkty oraz w system informatyczny. W ramach kontroli bieżącej w Banku wdrożono mechanizmy „dual control" zawarte w zasadach dotyczących kolegialności podejmowania istotnych decyzji (w tym decyzji kredytowych), akceptowania dokumentów i transakcji „na drugą rękę". Kontrola następna jest realizowana w oparciu o zatwierdzane przez Zarząd Banku plany kontroli wewnętrznej.
2. Funkcja zarządzania ryzykiem braku zgodności – której zadania realizuje Analityk Zespołu zarządzania ryzykami, mający za zadanie zapobieganie występowania skutków nie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów zachowania.
3. Audytu wewnętrznego, którego zadania Bank powierzył na podstawie umowy zrzeszenia Bankowi Zrzeszającemu / umowy systemu ochrony Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS .

Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, a odpowiedzialność za funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Prezes Zarządu.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

1) Skuteczności i wydajności działania Banku,
2) Wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
3) Zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
4) Bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny, odpowiedzialny. Poprzez niezależność kontroli wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrolę według ustalonych metod, dokonuje oceny skuteczności procedur i regulaminów oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Niezależność umożliwia bezstronny i niedwuznaczny osąd działalności poddanej kontroli.

Obiektywność kontroli rozumiana jest jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii od kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych.

Odpowiedzialność kontroli wewnętrznej oznacza dokonywanie prawidłowej oceny, adekwatności, skuteczności oraz efektywności i jakości wewnętrznych systemów Banku, co oznacza prezentowanie w dokumentacji pokontrolnej sprawdzonych zadań, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie niedomówień i nieścisłości.

Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka tj., obejmuje w szczególności obszary obarczone wysokim ryzykiem.

Przez obszary generujące wysokie ryzyko należy rozumieć te obszary działania, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywołać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku. W szczególności do obszarów obarczonych wysokim ryzykiem w Banku zalicza się działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo-skarbcową, zarządzanie bankiem.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

1) określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
2) wyznaczenie limitów i poziomu ryzyka oraz kontrola ich przestrzegania,
3) analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
4) określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpienia takich zdarzeń w przyszłości,
5) wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
6) określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Czynności kontrolne stanowią integralną część codziennej działalności wszystkich pracowników banku oraz umożliwiają szybkie reakcje na zmieniające się warunki.

6. Dzwignia finansowa.

Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych - wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku. Bank oblicza wskaźnik dźwigni, zgodnie z art.429 ust.2 Rozporządzenia, jako miarę kapitału instytucji podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyrażamy ją jako wartość procentową. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier 1, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier1. W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźnik dźwigni z częstotliwością kwartalną.

Wskaźnik dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Kornicy według danych na dzień 31.12.2019 r. ukształtował się na poziomie:

- w pełni wprowadzona definicja – 12,01%
- definicja przejściowa – 12,64%

7. Polityka wynagradzania

W Banku obowiązuje Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kornicy. Polityka jest dostępna na stronie www.bskornica.pl. W Banku nie wyłoniono z Rady Nadzorczej Komitetu ds. wynagrodzeń. W 2019 roku Rada Nadzorcza obradowała 4 razy w sprawie wynagrodzeń.

Ocena efektów pracy zgodnie z Polityką wynagradzania osób zajmujących stanowiska istotne w Banku Spółdzielczego w Kornicy obejmuje następujące wskaźniki (kryterium ilościowe):

1. zysk netto,
2. zwrot z kapitału własnego (ROE),
3. wynik z tytułu rezerw celowych,
4. współczynnik wypłacalności,
5. wskaźnik płynności LCR.

Ocenie podlega stopień wykonania wskaźników w odniesieniu do planu finansowego/korekty w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w planach/korektach ekonomiczno-finansowych na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników:

1. jest zrealizowany w co najmniej 80% - dotyczy wskaźnika 1,2,3 i 4
2. jest zrealizowany w co najmniej 100% - dotyczy wskaźnika 5.

Informacje o sumie wypłaconych w 2019 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku.

w tys. zł

	Stanowiska istotne w Banku	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu, Główny Księgowy	376,00	92,00	4

8. Ujawnianie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe:

Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru

Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedniości (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).

Członkowie Zarządu podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

1. wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
2. umiejętności i niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
3. doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
4. odpowiedniej reputacji.

Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

1. wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
2. umiejętności i niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
3. doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
4. odpowiedniej reputacji.

9. Wymogi informacyjne zgodnie z art. 111a 1 i 4 ustawy Prawo bankowe.

Bank Spółdzielczy w Kornicy, realizując wymogi art. 111a ust.1 Prawo bankowe, ujawnia iż:

1) nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
2) nie działa w holdingu i nie zawarł umowy, o której mowa w art.141 ust.1 wskazanej Ustawy,
3) na dzień 31 grudnia 2019 roku stopa zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosiła 0,05%.

Bank Spółdzielczy w Kornicy, realizuje wymogi art.111a ust 4 ustawy Prawo bankowe i dokonuje ujawnienia.

Zestawienie załączonych procedur zarządzania ryzykiem
w Banku Spółdzielczym w Kornicy

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kornicy.
2. Polityka kredytowa (w tym polityka zarządzania ryzykiem koncentracji, rezydualnym, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie) w Banku Spółdzielczym w Kornicy.
3. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Kornicy.
4. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Kornicy.
5. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kornicy.
6. Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Kornicy.
7. Polityka zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku Spółdzielczym w Kornicy.
8. Polityka zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych w Banku Spółdzielczym w Kornicy.
9. Polityka kapitałowa w Banku Spółdzielczym w Kornicy.
10. Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Kornicy.
11. Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Kornicy.
12. Instrukcja Sporządzania Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Kornicy.
13. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Kornicy.