

INFORMACJE
PODLEGAJĄCE UJAWNNIENIU
W ZAKRESIE PROFILU RYZYKA I POZIOMU KAPITAŁU
W BANKU SPÓLDZIELCZYM
W KONINIE
według stanu na dzień 31.12.2016 roku

Spis treści

I. Informacje ogólne o Banku.....	4
II. Podstawy prawne.....	4
III. Cele i strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka	5
IV. Fundusze własne	6
V. Wymogi kapitałowe.....	10
VI. Ryzyko kredytowe.....	13
VII. Korzystanie z ECAI	17
VIII. Ekspozycje kapitałowe.....	17
IX. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego	18
X. Ryzyko operacyjne.....	20
XI. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.....	22
XII. Dźwignia finansowa.....	<u>23</u>
XIII. Oświadczenie Zarządu	<u>24</u>

Wykaz załączników:

1. Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem
2. Podstawowe wskaźniki finansowe wg stanu na dzień 31.12.2016 r.

Wykaz tabel:

1. Uzgodnienie pozycji kapitału Tier I i Tier II w Banku Spółdzielczym w Koninie.
2. Informacje na temat funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Koninie w okresie przejściowym – wyciąg.
3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Koninie.
4. Zestawienie wymogów kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Koninie.
5. Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe w Banku Spółdzielczym w Koninie.
6. Kwota minimalnego wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koninie.
7. Ekspozycje kredytowe wg wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie w podziale na klasy w Banku Spółdzielczym w Koninie.
8. Struktura branżowa ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji w Banku Spółdzielczym w Koninie.
9. Struktura ekspozycji wg okresów zapadalności w Banku Spółdzielczym w Koninie.
10. Uzgodnienia zmian stanu rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Koninie.
11. Rezerwy na przyszłe zobowiązania wg rodzaju zobowiązań w Banku Spółdzielczym w Koninie.
12. Zestawienie papierów wartościowych w Banku Spółdzielczym w Koninie.
13. Ilość i wysokość strat operacyjnych w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym w Koninie.
14. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Koninie.

I. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Koninie z siedzibą w Koninie przy ul. 3 Maja 68, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Poznaniu pod numerem KRS - 0000140184. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000 50 53 84 przez GUS i numer identyfikacyjny podatnika NIP 665 000 20 30 przez Urząd Skarbowy w Koninie. Bank Spółdzielczy w Koninie jest spółdzielnią w rozumieniu Ustawy Prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982 roku oraz Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

W 2016 roku BS w Koninie prowadził działalność poprzez: Centralę Banku, Oddziały: Konin, Kazimierz Biskupi, Wilczyn, Zatorze, Stare Miasto, Grodziec, Golina, Rychwał, Tuliszków, Turek, Cukrownia Gosławice, Filie: Kramsk, Krzymów, Przykona, Władysławów.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku.

II. Podstawy prawne

1. Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma),
 - 2) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
 - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorczych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
2. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązującej w Banku procedury wewnętrznej pn. „Polityka ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału
3. W Banku Spółdzielczym w Koninie”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 129/2015 z dnia 26 sierpnia 2015r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 20/2015 z dnia 23 grudnia 2015r., z późn. zmianami Uchwałą Rady Nadzorczej nr 24/2016 z dnia 21.12.2016r. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - a) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - b) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
 - c) w przypadku pominięcia informacji, wzmianka o tym podawana jest w odpowiedniej części Raportu.
4. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

III. Cele i strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Koninie”, zwaną dalej Strategią, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami określonymi w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Koninie na lata 2014-2019” oraz „Planie finansowym Banku Spółdzielczego w Koninie na rok 2016”. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest w przypadku występowania znaczących zmian wewnętrznych lub otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, w tym: Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Koninie, planem finansowym, a także z Politykami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi ryzykami, w tym określone cele, pomiar ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczenia, monitorowania, ograniczania ryzyka, a także stosowane rozwiązania organizacyjne (uprawnienia), określone zostały w poszczególnych regulacjach wymienionych w Załączniku nr 1 do niniejszej Informacji.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte zostały w części XIII niniejszej Informacji.
7. Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorczą Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedzialności, uwzględniającej kwalifikację, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) „Procedura oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Koninie”,
 - 2) „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Koninie”.
8. Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Grup Członkowskich. Ocena kwalifikacji Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koninie, jako organu kolegialnego, została dokonana na Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Koninie w dniu 30 maja 2017 roku.
9. Bank z uwagi na skalę działania nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
10. Członkowie Zarządu za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2016 roku otrzymali absolutorium ze strony Zebrania Przedstawicieli. Zadania określone

- w Planie finansowym Banku Spółdzielczego w Koninie na rok 2016 zostały zrealizowane.
11. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) jest organem opiniodawczo-doradczym Zarządu Banku w zakresie efektywnego kształtowania struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów w celu optymalizacji dochodu, przy jednoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa Banku. W 2016 roku Komitet odbył 12 posiedzeń.
 12. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Koninie”, definiującą: tytuł sprawozdania/raportu, częstotliwość, autorów/odbiorców, terminy sporządzania sprawozdań/raportów dotyczących ryzyka oraz nazwy procedur/regulacji, z których wynika obowiązek sporządzania sprawozdań/raportów. Systemem informacji zarządczej były objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. Fundusze własne

1. Adekwatność kapitałowa w 2016 roku była analizowana w oparciu o następujące współczynniki:
 - 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I,
 - 2) współczynnik kapitału Tier I,
 - 3) łączny współczynnik kapitałowy.
2. Fundusze własne na dzień 31.12.2016 roku składały się z kapitału podstawowego Tier I i wynoszą 31.253 tys. zł. Uzgodnienie pozycji kapitału Tier I i Tier II z rozporządzeniem UE nr 575/2013 i Dyrektywą 2013/36/UE zawiera tabela nr 1.

Tabela nr 1. Uzgodnienie pozycji kapitału Tier I i Tier II w Banku Spółdzielczym w Koninie

Nr pozycji	Pozycje	Kwota (tys. zł)	Opis pozycji	Odniesienie do art. Rozporządzenia
I.	Fundusze własne	31 253		
1.	Kapitał Tier I	31 253		
1.1	Kapitał podstawowy Tier I	31 253		
1.1.1	Zyski zatrzymane	0		
1.1.2	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	666	Wypracowany roczny zysk netto, który może powiększyć kapitał Tier I w danym roku w przypadku uzyskania	art. 26 ust. 1 lit. c) i art. 26 ust.2

			zezwolenia właściwego organu	
1.1.3	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-666	Roczny zysk netto korygowany z rachunku funduszy własnych z uwagi na brak przesłanek do ujęcia w kapitale Tier I	art. 26 ust.2
1.1.4	Skumulowane całkowite inne dochody	299	Fundusz z aktualizacji wyceny, zgodnie z Rozp. CRR traktowany jako skumulowane całkowite inne dochody	art. 26 ust.1
1.1.5	Kapitał rezerwowy	30 947	Na pozycję składa się fundusz zasobowy	art.. 26 ust.1 lit. e)
1.1.6	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	Tworzony zgodnie z art. 127 ust.2 Prawa bankowego z części nadwyżki bilansowej na niezidentyfikowanego ryzyka działalności bankowej	art. 26 ust. 1 lit. f)
1.1.7	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	313	Część funduszu udziałowego, obejmująca wartość udziałów członkowskich wpłaconych w pełnej wysokości	Korekty okresu przejściowego dotycz. instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym, podlegające zasadzie praw nabytych, art. 483.1 d i 3, art. 484-487
1.1.7.1	(-) Kwota innych wartości niematerialnych i prawnych przed potrąceniem zobowiązań z tytułu potrąceń z tytułu podatku odroczonego	0		
1.1.7.2	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-6		
	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-299	Niezrealizowany zysk z aktywów wycenianych wg wartości godziwej, pomniejsza kapitał	art. 468

			Tier I	
1.1.8	Kapitał dodatkowy Tier	0		
1.2	Kapitał Tier 2	0		
1.2.1	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	0	Rezerwa na ryzyko ogólne zaliczana do funduszy własnych do wysokości 1,25 % aktywów ważonych ryzykiem	art. 62 pkt c)

3. Główne cechy instrumentów w kapitale podstawowym Tier I oraz instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I i Tier II emitowanych przez Bank – nie występuje.

4. Informacje na temat funduszy własnych (wyciąg)

*Tabela nr 2. Informacje na temat funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Koninie w okresie przejściowym – wyciąg**

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) Kwota w dniu ujawnienia (tys. zł/%)	(B) Odniesienie do artykułu Rozporządze nia (UE) nr 575/2013	(C)
				Kwoty ujęte przed przyjęciem Rozporządzeni a (UE) Nr 575/2013 lub kwota rezydualna określona w rozporządzeni u (UE) Nr 575/2013 (tys. zł/%)
3	Skumulowane inne dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	31.246	art. 26 ust. 1	31.246
3a	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	0	art. 26 ust. 1 lit. f)	0
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	313	art. 486 ust. 2	523
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	31.559		31.769
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne				
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego	-6	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i	-6

	podatku dochodowego (kwota ujemna)		472 ust. 4	
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-299		
	w tym: fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	-299	art.468	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-305		-6
29	Kapitał podstawowy Tier I	31.254		31.763
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty				
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0		0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne				
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0		
45	Kapitał Tier I)kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	31.254		31.763
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy				
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	art.62 lit. c) i d)	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne				
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier II	0		
58	Kapitał Tier II	0		
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II	31.254		31.763
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z Rozporządzeniem (UE) Nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	134.642		157.072
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	134.642		157.072
Współczynniki i bufory kapitałowe				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	23,21	art. 92 ust.2 lit. a), art. 465	20,22
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	23,21	art. 92 ust.2 lit. b), art. 465	20,22
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	23,21	art. 92 ust.2 lit. c	20,22

Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013r. do dnia 1 stycznia 2022r.)				
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	313	art. 484 ust.3, art. 486 ust.2 i 5	523
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	210	art. 484 ust.3, art. 486 ust.2 i 5	

*Wyciąg prezentuje wypełnione wiersze tabeli zawartej w Rozporządzeniu wykonawczym 1423/2013 i zgodnie z podaną tam numeracją.

V. Wymogi kapitałowe

1. Metody szacowania kapitału wewnętrznego

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Punktem wyjścia dla ustalenia kapitału wewnętrznego Banku jest rozwiązanie oparte o minimalny regulacyjny wymóg kapitałowy (8%) wynikający z zasad określonych dla I Filaru NUK. Bank Spółdzielczy w Koninie wymogi kapitałowe wylicza w następujący sposób:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego – metodą standardową,
- 2) w zakresie ryzyka operacyjnego z zastosowaniem metody podstawowego wskaźnika (BIA). Wyznacznikiem poziomu adekwatności kapitałowej jest współczynnik adekwatności kapitałowej uwzględniający ryzyko kredytowe, rynkowe i operacyjne. Posiadana przez Bank Spółdzielczy w Koninie baza kapitałowa umożliwia utrzymanie wskaźnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie wyższym od wymaganego minimum ustawowego.

2. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na 31.12.2016 r. zgodnie z przepisami części trzeciej, tytuł II, rozdział 2 Rozporządzenia - 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112

Tabela nr 3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Koninie

Lp.	Klasa ekspozycji	Kwota (w tys. zł.)
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 300
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	10
6.	Ekspozycje wobec instytucji	0
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	22 934

8.	Ekspozycje detaliczne	3 751
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	68 636
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 630
15.	Ekspozycje kapitałowe	2 267
16.	Inne pozycje	6 788
	RAZEM:	114 316

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych.

3. Kwoty minimalnych wymogów kapitałowych łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka

Tabela nr 4. Zestawienie wymogów kapitałowych w Banku Spółdzielczego w Koninie

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka (tys. zł)	Alokacja kapitału wg wymagań dla Filaru I (tys. zł)	Alokacja kapitału wg wymagań dla Filaru II	Wykorzyst. kapitału dostępnego (% fw) Filar I	Wykorzyst. t.kapitału dostępnego (% fw) Filar II	Profil ryzyka
Ryzyko kredytowe	11 600	9 145	2 455	29,3 %	37,1%	87,7%
Ryzyko rynkowe						
Ryzyko operacyjne	1 626	1 626		5,2 %	5,2 %	12,3%
Ryzyko koncentracji zaangażowań		X				
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej		X				
Ryzyko płynności		X				
Ryzyko wyniku finansowego		X				
Ryzyko kapitałowe		X				
Pozostałe ryzyka		X				
Kapitał regulacyjny		10 771		34,5 %		100%
Kapitał wewnętrzny		13 226				
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier I		23,21%				
Wskaźnik kapitału Tier I		23,21 %				
Łączny wskaźnik kapitałowy		18,90 %				

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał

regulacyjny) wg stanu na 31.12.2016 roku wynosiła 10.771 tys. zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 13.226 tys. zł.

5. Wymogi w zakresie funduszy własnych

Tabela nr 5.

Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe w Banku Spółdzielczym w Koninie.

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodny z art. 92 ust. 3 lit b)	Nie dotyczy
2.	Wymóg zgodny z art. 92 ust. 3 lit c) – ryzyko walutowe	0,00

6. Kwota minimalnego wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego

Tabela nr 6. Kwota minimalnego wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koninie

Dane bilansowe w zł	Rok 2014	Rok 2015	Rok 2016
Przychody z tytułu odsetek	10 458 608,55*	9 216 469,97	8 995 393,93
Koszty z tytułu odsetek	2 162 430,37	1 355 356,87	1 353 245,88
Przychody z tytułu prowizji	2 681 178,21	2 689 298,79	2 790 449,96
Koszty z tytułu prowizji	468 438,98	425 804,95	450 656,67
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu		40 235,30	33 890,61
Wynik operacji finansowych			
Wynik z pozycji wymiany		1 986,69	8 366,71
Pozostałe przychody operacyjne z uwzględnieniem wyłączeń	243 515,84	149 872,43	1 427 206,22
Wynik brutto wg NUK	10 752 433,25	10 316 701,36	11 451 404,88
Wskaźnik	15,00%	x 10 840 179,83	
Kapitał adekwatny	1 626 026,97		

*kwoty w zł

Ryzyko operacyjne liczone jest w Banku metodą podstawowego wskaźnika BIA – 15% z średniego trzyletniego wyniku działalności bankowej powiększonego o pozostałe przychody operacyjne. Wielkość ryzyka operacyjnego (wskaźnika BIA) na koniec XII 2016r. oszacowano na kwotę 1.626.026,97 zł.

VI. Ryzyko kredytowe

1. Definicja należności zagrożonych

Dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli 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.

Należności zagrożone są to należności w grupie poniżej standardu, wątpliwej i straconej (z rozpoznaną utratą wartości). Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008r Nr 235 poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

2. Podejście i metody przyjęte do ustalania korekt wartości i rezerw

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 2008r. 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).

3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie w podziale na klasy

Tabela nr 7. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie w podziale na klasy w Banku Spółdzielczym w Koninie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2016r. (w zł.)	Średnia kwota w okresie od 31.12.2015r. do 31.12.2016r.
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 433 715	1 247 677
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	26 501 135	30 081 779
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	10 122	83 618
4.	ekspozycje wobec instytucji	163 488 324	136 675 071
5.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	30 556 585	29 566 077
6.	Ekspozycje detaliczne	5 232 882	8 575 898
7.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	90 853 800	82 958 867
8.	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 513 475	3 731 100
9.	ekspozycje kapitałowe	2 267 178	2 267 178
10.	inne pozycje	13 015 501	13 348 077
11.	RAZEM	336 872 717	308 535 342

3. Struktura branżowa ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji

Tabela nr 8. Struktura branżowa ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji w Banku Spółdzielczym w Koninie

	Sektor gospodarki	Wartość bilansowa brutto(tys. zł)	Rezerwa (tys. zł)	Wartość bilansowa netto (tys. zł)	Zobowiązania pozabilansowe (tys. zł)
1.	Przetwórstwo przemysłowe	3 946,00	798,00	4 759,00	1 611,00
	w tym: zagrożone	2 013,00	798,00	1 216,00	0
2.	Handel	14 208,00	26,00	16 336,00	2 154,00
	w tym: zagrożone	122,00	26,00	96,00	0,00
3.	Obsługa nieruchomości	4 832,00	6,00	4 830,00	4,00
	w tym: zagrożone	1 617,00	6,00	1 611,00	0

4.	Budownictwo	13 209,00	445,00	18 524,00	5 759,00
	w tym: zagrożone	229,00	110,00	119,00	0
5.	Transport	5 190,00	1,00	6 504,00	1 315,00
	w tym: zagrożone	0	0	0	0
6.	Rolnictwo, leśnictwo i rybołówstwo	39 749,00	278,00	42 221,00	2 751,00
	w tym: zagrożone	522,00	271,00	251,00	0
7.	Energetyka	0	0	0	0
	w tym: zagrożone	0	0	0	0
8.	Informacja i komunikacja	0	0	0	0
	w tym: zagrożone	0	0	0	0
9.	Działalność profesjonalna	0	0	0	0
	w tym: zagrożone	0	0	0	0
10.	Administrowanie	0	0	0	0
	w tym: zagrożone	0	0	0	0
11.	Hotele i gastronomia	6 092,00	17,00	6 326,00	251,00
	w tym: zagrożone	0	0	0	0
12.	Górnictwo i wydobywanie	0	0	0	0
	w tym: zagrożone	0	0	0	0
13.	Opieka zdrowotna	635,00	7,00	827,00	200,00
	w tym: zagrożone	0	0	0	0
14.	Dostawa wody	0	0	300,00	300,00
	w tym: zagrożone	0	0	0	0
15.	Ścieki i odpady	0	0	0	0
	w tym: zagrożone	0	0	0	0
16.	Kultura, rozrywka, rekreacja	1 638,00	0	1 678	40,00
	w tym: zagrożone	0	0	0	0
17.	Edukacja	0	0	0	0
	w tym: zagrożone	0	0	0	0
18.	Pozostałe usługi (m.in. osoby prywatne)	20 095,00	174,00	20 819,00	898,00
	w tym: zagrożone	392,00	99,00	293,00	0
19.	BUDŻET	25 805,00	0,00	25 805,00	0,00
20.	PODM. FINANSOWE	4 757,00	0,00	4 758,00	1,00
	w tym: zagrożone	0	0	0	0
	Razem	140 155,00	1 752,00	153 687,00	15 284

4. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności (wartość nominalna) w podziale na istotne klasy należności.

Tabela nr 9. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w Banku Spółdzielczym w Koninie

Klasy ekspozycji	a' vista	1-30 dni	1-3m-cy	3-6m-cy	6-12m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
Ekspozycje wobec instytucji	50 212	94 760	9 107	5 228	331	1 416	792	1 788	105	
Pozostałe ekspozycje	10 944	9 293	3 282	6 688	24 977	23 877	36 440	23 348	9 914	2 926
Razem	61 156	104 053	12 389	11 916	25 308	25 293	37 232	25 136	10 019	2 926

(dane w tys. zł)

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

6. Uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji

Rodzaje korekt wartości: Bank nie stosuje korekt wartości

Rodzaje rezerw: rezerwa celowa

Tabela nr. 10. Uzgodnienie zmian stanu rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Koninie

Kategorie należności	Stan na 01.01.2016 r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2016 r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c) Ustawy
Należności normalne - sektor niefinansowy	64 773,16	62 671,07	0,00	60 937,74	66 506,49	66 506,49
Należności pod obserwacją	64 530,87	505 901,05	0,00	194 246,21	376,185,71	376 185,71
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	64 530,87	505 901,05	0,00	194 246,21	376,185,71	376 185,71
- sektor budżetowy						
Należności poniżej standardu	414 268,27	368 869,61	0,00	731 926,29	51 211,59	51 211,59
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	414 268,27	368 869,61	0,00	731 926,29	51 211,59	51 211,59
- sektor budżetowy						

Należności wątpliwe	32 470,05	38 110,60	0,00	39 028,05	31 552,60	31 552,60
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	32 470,05	38 110,60	0,00	39 028,05	31 552,60	31 552,60
- sektor budżetowy						
Należności stracone	417 732,12	1 006 711,51	2 058,94	195 502,41	1 226 873,28	1 226 873,28
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	417 732,12	1 006 711,51	2 058,94	195 502,41	1 226 873,28	1 226 873,28
- sektor budżetowy						

7. Rezerwy na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań

Tabela nr 11. Rezerwy na przyszłe zobowiązania wg rodzaju zobowiązań w Banku Spółdzielczym w Koninie

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016 r.	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na 31.12.2016 r.
Zobowiązania pozabilansowe	25,69	155,52	25,93	155,28
Na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	25,69	155,52	25,93	155,28

VII. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31.12.2016 roku Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

VIII. Ekspozycje kapitałowe

1. Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (z późn. zmianami). Metody wyceny zostały opisane w „Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego w Koninie”. Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane były według ceny nabycia, pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej.
2. Według stanu na dzień 31.12.2016 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
3. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia

tabela nr 12.

Tabela nr 12. Zestawienie papierów wartościowych w Banku Spółdzielczym w Koninie

Lp.	Rodzaj instrumentu i nazwa emitenta	Rodzaj zaangażowania	Wartość bilansowa w zł
I	Instytucje finansowe	x	1 266 160,00
1	SGB – Bank S.A. w Poznaniu	akcje	1 262 100,00
2	TUW Wielkopolska	udziały	4 060,00
II	Pozostałe	x	1 018,00
1	Spółdzielnia Mieszkaniowa Zatorze	udział	18,00
2	Spółdzielnia SSO SGB	udział	1 000,00
	Razem	x	1 267 178,00

4. Celem zakupu papierów kapitałowych było dokapitalizowanie podmiotu i wzmocnienie współpracy biznesowej.
5. W Banku nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji oraz niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych.

IX. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma charakter:

- 1) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie komórki organizacyjne Banku oraz
- 2) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania (niedopasowanie terminów zapadalności / wymagalności),
- 2) ryzyko bazowe,
- 3) ryzyko opcji klienta,
- 4) ryzyko krzywej dochodowości.

Bank mierzy ryzyko przeszacowania w oparciu o metodę wyniku odsetkowego przy założeniu, że:

- 1) stopy procentowe wszystkich aktywów i pasywów w każdym przedziale przeszacowania zmieniają się o taką samą wielkość wynoszącą 100 p.b,
- 2) struktura bilansu i terminów przeszacowania na datę analizy nie zmieni się w przyszłości.

Bank mierzy ryzyko bazowe w oparciu o metodę wyniku odsetkowego uwzględniając niedoskonałe powiązanie zmian stóp referencyjnych. Miarą niedoskonałości zmian stóp referencyjnych jest współczynnik korelacji. Podstawą przyjętą do określenia poziomu ryzyka bazowego jest założenie, że stawki WIBID/WIBOR oraz stawki Banku zmieniają się przede wszystkim w wyniku zmian stóp procentowych NBP.

Ryzyko opcji klienta badane jest w zakresie opcji, które dają klientowi prawo wycofania depozytu przed umownym terminem płatności (zerwania depozytu) lub spłaty części lub całości kredytu przed umownym terminem płatności (przedpłacenie kredytu), o ile zdarzenia te osiągną znaczący poziom. Podstawą przyjętą do określenia poziomu ryzyka opcji klienta jest założenie, że wykorzystanie opcji powoduje skrócenie terminu przeszacowania dla zerwanego depozytu lub przedpłaconego kredytu do 1 dnia.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą:

- 1) luki terminów przeszacowania stopy procentowej, która umożliwia określenie wielkości oraz charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
- 2) luki ryzyka bazowego, która umożliwia określenie wielkości oraz charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania w podziale na stawki bazowe,
- 3) ryzyka opcji klienta oraz kształtowania się ryzyka krzywej dochodowości,
- 4) symulacji wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy. Badanie i ocena wpływu zmian stóp procentowych na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału,
- 5) testu warunków skrajnych, tj. wpływu szokowych zmian (wzrostu/spadku) rynkowych stóp procentowych o 200 p. b. na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 m-cy,
- 6) profilu ryzyka stopy procentowej, która umożliwia określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/pasywów wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością.

Wyniki pomiarów:

- 1) zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania przy wzroście stóp procentowych o 1 pp wyniesie 510,9 tys. zł; przy spadku stóp procentowych o 1 pp wyniesie -510,9 tys. zł; przy założonym spadku stóp procentowych o 2 pp (stress test) zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -1.021,8 tys. zł,
- 2) zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy uwzględniając jednocześnie ryzyko niedopasowania oraz ryzyko bazowe przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 pp wyniesie -2.367,6 tys. zł, stanowiąc 7,6 % funduszy własnych,
- 3) zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego przy nagłym

spadku stóp procentowych o 2 pp (test warunków skrajnych) wyniesie -4.537,8 tys. zł, stanowiąc 14,52 % funduszy własnych,

- 4) testu warunków skrajnych dotyczący zmiany wartości ekonomicznej przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o 200 pp – zmiana wartości ekonomicznej Banku wyniesie 59,5 tys. zł, co stanowi 0,19 % funduszy własnych.

X. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest adekwatne do poziomu generowanego ryzyka i obejmuje:

- a) specyfikę i złożoność wykonywanych czynności generujących ryzyko operacyjne,
- b) realizowane procesy,
- c) rozproszenie geograficzne jednostek organizacyjnych Banku,
- d) liczbę oraz wartość dokonywanych i przetwarzanych transakcji,
- e) funkcjonowanie systemów informatycznych,
- f) posiadane mechanizmy kontroli i ochrony.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku tworzą: akty normatywne opisujące ten system, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz informacje o incydentach i zdarzeniach rzeczywistych zaistniałych w obszarze ryzyka operacyjnego.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym w sposób systemowy i bieżący. Systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na tworzeniu rozwiązań bieżącego zarządzania ryzykiem, a mianowicie:

- a) opracowanie wewnętrznych regulacji i procedur dotyczących ryzyka,
- b) rozwiązania organizacyjne dotyczące zarządzania ryzykiem,
- c) rozwiązania techniczne,
- d) doskonalenie wiedzy i umiejętności pracowników uczestniczących w zarządzaniu ryzykiem.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:

- a) zapobieganie zdarzeniom operacyjnym powstającym w produktach, procesach wewnętrznych, systemach oraz realizowanych projektach, przy zastosowaniu mechanizmów kontroli i ochrony,
- b) podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- c) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,
- d) rejestrowaniu danych o zdarzeniach rzeczywistych oraz incydentach w dedykowanym do tego celu Programie Rejestr Incydentów Ryzyka

Operacyjnego w systemie informatycznym Novum wspomagającym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko operacyjne w Banku stosowane są różnego rodzaju rozwiązania, takie jak:

- a) instrumenty kontrolne,
- b) instrumenty zarządzania zasobami ludzkimi (dobór kadr, podnoszenie kwalifikacji pracowników, systemy motywacyjne),
- c) wartości progowe i krytyczne kluczowych wskaźników ryzyka (KRI),
- d) strategiczne limity tolerancji i limity strat na ryzyko operacyjne,
- e) plany awaryjne,
- f) ubezpieczenia,
- g) outsourcing.

Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru, wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA). Oszacowany wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na koniec XII 2016 r. wyniósł 1 626 027 zł. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione (rzeczywiste) i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

W Banku prowadzone było systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w Programie Rejestr Incydentów Ryzyka Operacyjnego w systemie informatycznym Novum. Zaewidencjonowana ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych) w roku 2016 w poszczególnych kategoriach ryzyka zawiera Tabela nr 13.

Tabela nr 13 Ilość i wysokość strat operacyjnych w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym w Koninie

Nr.	Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Ilość (szt.)	Wielkość straty (w zł)
1.	Oszustwo wewnętrzne	1) działania nieuprawnione	-	-
		2) kradzież i oszustwo	-	-
2.	Oszustwo zewnętrzne	1) kradzież i oszustwo	-	-
		2) bezpieczeństwo systemów	-	-
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo miejscu pracy	1) stosunki pracownicze	-	-
		2) bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
		3) podziały i dyskryminacja	-	-
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1) obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-	-
		2) niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
		3) wady produktów	2	25,60
		4) klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-

		5) usługi doradcze	-	-
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1) klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
		2) inne	1	2.143,09
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1) systemy	-	-
		2) bankomaty	2	6.523,60
7.	Wykonywanie transakcji dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1) wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	13	980,81
		2) monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
		3) napływ i dokumentacja klientów	-	-
		4) zarządzanie rachunkami klientów	-	-
		5) kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
		6) sprzedawcy i dostawcy	-	-
RAZEM			18	9.673,10

W badanym okresie w Banku nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

XI. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Koninie została opracowana na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe Dz. U. z 2015, poz. 128) z późn. zmianami i Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011r.

Osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu niniejszej Polityk są członkowie Zarządu Banku.

Podstawą systemu wynagradzania członków Zarządu jest płaca zasadnicza. Wprowadzono do obowiązującego w Banku systemu wynagradzania zmienny składnik wynagradzania w postaci regulaminowej premii rocznej. Wysokość regulaminowej premii rocznej wynosi nie więcej niż 25% wynagrodzenia zasadniczego osiągniętego przez daną osobę w roku podlegającym ocenie.

Bank wypłaca całość rocznej premii regulaminowej po dokonaniu oceny efektów pracy członków Zarządu przez Radę Nadzorczą, przy uwzględnieniu aktualnego wyniku finansowego netto Banku.

Przyjęto następujące kryteria oceny:

- a) jakość portfela kredytowego,
- b) realizacja planu finansowego,
- c) realizacja przyjętej Strategii Banku.

Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia następujących przesłanek:

- utrzymania procentowego udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym (odrębnie dla portfela kredytów udzielonych gospodarstwom domowym oraz przedsiębiorstwom) na poziomie nie wyższym niż średnie udziały w sektorze Bankowym publikowane przez KNF w cyklicznym Raporcie o sytuacji banków,
- realizacji planu finansowego Banku, tj. osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 80% planowanego wyniku,
- pozytywnej oceny realizacji strategii Banku na podstawie oceny dokonanej przez Radę Nadzorczą.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu niniejszej Polityki za 2016r. wyniosła 200.000,00 zł.

XII. Dźwignia finansowa

1. Wskaźnik dźwigni finansowej jest to wyrażony w procentach udział kapitału Tier 1 w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań bilansowych. W łącznej kwocie aktywów Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał Tier 1. Wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana w następujący sposób: od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych) z uwzględnieniem współczynników konwersji z zastrzeżeniem dolnego limitu 10%.
2. „Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Koninie” reguluje proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni.
3. Wskaźniki dźwigni finansowej prezentuje Tabela nr 14.

Tabela nr 14. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Koninie

W pełni wprowadzona definicja	Fundusze Tier I korygowane o wartości niematerialne i prawne, przekroczenie 10% Tier I przez zaangażowanie kapitałowe w sektor finansowy / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych)	30.957 / 329.326*
		9,40%
Definicja przejściowa	Fundusze Tier I / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych)	31.253 / 329.326
		9,49 %

* dane liczbowe w tys. zł

XIII. Oświadczenie Zarządu



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 31.12.2016 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
2. Joanna Jaskuła – Wiceprezes Zarządu ds. Wsparcia Sprzedaży
3. Karol Szepliński – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych

Załącznik nr 2 do niniejszej informacji zawiera dane liczbowe wskaźników finansowych charakteryzujących działalność Banku.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Koninie za rok obrotowy 2016 odbyło się w dniu 30.05.2017 roku i zgodnie z Uchwałą Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego - z późniejszymi zmianami, niniejsza informacja została przyjęta i opublikowana w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Koninie

Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem

1. Strategia działania Banku Spółdzielczego w Koninie na lata 2014-2019

Uchwała Zarządu Nr 80/2014 z dnia 17 lipca 2014 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 15/2014 z dnia 29 lipca 2014 r.

Uchwała Zarządu Nr 87/2015 z dnia 15 czerwca 2015 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/2015 z dnia 18 czerwca 2015 r.

2. Strategia w zakresie obszarów technologii informacyjnych oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego na lata 2015-2019

Uchwała Zarządu Nr 86/2015 z dnia 15 czerwca 2015 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 12/2015 z dnia 18 czerwca 2015 r.

3. Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 102/2014 z dnia 26 września 2014 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 20/2014 z dnia 28 października 2014 r.

4. Regulamin „System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 131/2016 z dnia 31 października 2016r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 28/2016 z dnia 21 grudnia 2016 r.

5. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 21/2015 z dnia 10 lutego 2015r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 9/2015 z dnia 18 czerwca 2015 r.

Uchwała Zarządu Nr 139/2016 z dnia 30 listopada 2016 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 22/2016 z dnia 21 grudnia 2016 r.

6. Plan finansowy Banku Spółdzielczego w Koninie na rok 2016

Uchwała Zarządu Nr 10/2016 z dnia 29 stycznia 2016 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/2016 z dnia 29 marca 2016 r.

7. Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 175/2015 z dnia 18 grudnia 2015 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 21/2015 z dnia 23 grudnia 2015 r. zmienione następującymi uchwałami:

Uchwała Zarządu Nr 97/2016 z dnia 07 lipca 2016r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/2016 z dnia 31 sierpnia 2016 r.

Uchwała Zarządu Nr 141/2016 z dnia 30 listopada 2016r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 25/2016 z dnia 21 grudnia 2016 r.

8. Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 145/2014 z dnia 16 grudnia 2014 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 21/2014 z dnia 18 grudnia 2014 r.

Uchwała Zarządu Nr 144/2016 z dnia 30 listopada 2016 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 26/2016 z dnia 21 grudnia 2016 r.

9. Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 176/2015 z dnia 18 grudnia 2015r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 19/2015 z dnia 23 grudnia 2015 r.

Uchwała Zarządu Nr 140/2016 z dnia 30 listopada 2016r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 23/2016 z dnia 21 grudnia 2016 r.

10. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 133/2014 z dnia 25 listopada 2014 r.,

Uchwała Zarządu Nr 167/2015 z dnia 02 grudnia 2015 r.

11. Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 144/2015 z dnia 29 września 2015 r. zmieniona następującymi uchwałami

Uchwała Zarządu Nr 48/2016 z dnia 21 marca 2016 r.

Uchwała Zarządu Nr 154/2016 z dnia 28 grudnia 2016 r.

12. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 145/2015 z dnia 29 września 2015r., zmieniona następującymi uchwałami

Uchwała Zarządu Nr 52/2016 z dnia 31 marca 2016 r.,

Uchwała Zarządu Nr 110/2016 z dnia 29 sierpnia 2016 r.

Uchwała Zarządu Nr 143/2016 z dnia 30 listopada 2016 r.

13. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 103/2015 z dnia 15 lipca 2015 r.

14. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu nr 168/2014 z dnia 31 grudnia 2014 r.

15. Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu nr 161/2013 z dnia 06 grudnia 2013r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 10/2013 z dnia 23 grudnia 2013 r.

16. Polityka zarządzania sytuacją ekonomiczno-finansową oraz ryzykiem wyniku finansowego w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 20/2015 z dnia 10 lutego 2015 r.

Uchwała Zarządu Nr 15/2016 z dnia 08 lutego 2016 r.

17. Polityka bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 169/2014 z dnia 31 grudnia 2014 r.

18. Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 35/2014 z dnia 14 kwietnia 2014 r.

19. Procedura tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 38/2013 z dnia 29 marca 2013 r.

20. Regulamin wewnętrznego przeglądu i klasyfikacji należności w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 40/2013 z dnia 29 marca 2013 r.

21. Instrukcja prowadzenia monitoringu ekspozycji kredytowych klientów indywidualnych w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 153/2011 z dnia 16 grudnia 2011 r.

22. Zasady udzielania kredytów klientom indywidualnym w Banku Spółdzielczym w Koninie – podręcznik kredytowy

Uchwała Zarządu Nr 13/2015 z dnia 31 sierpnia 2015 r.

23. Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 147/2015 z dnia 01 października 2015 r.

Podstawowe wskaźniki finansowe Banku
wg stanu na dzień 31.12.2016 r.

L.p.	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika
1.	ROE netto ¹	3,75 %
2.	ROA netto ²	0,42 %
3.	Marża odsetkowa ³	2,75 %
4.	Koszty/Przychody ⁴	87,73 %
5.	Kredyty/Depozyty ⁵	50,41 %

¹relacja zysku netto do średniego kapitału podstawowego

²relacja zysku netto do sumy bilansowej

³relacja wyniku z tytułu odsetek do średnich aktywów oprocentowanych

⁴relacja sumy kosztów działania i amortyzacji do sumy wyniku z działalności bankowej oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

⁵relacja kredytów i obligacji (brutto) do depozytów klientów