

INFORMACJE
PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU
W ZAKRESIE PROFILU RYZYKA I POZIOMU KAPITAŁU
W BANKU SPÓLDZIELCZYM
W KONINIE
według stanu na dzień 31.12.2017 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..... | 12 |
| VII. Korzystanie z ECAI..... | 17 |
| VIII. Ekspozycje kapitałowe | 17 |
| IX. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego | 17 |
| X. Ryzyko płynności | 19 |
| XI. Ryzyko operacyjne..... | 23 |
| XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń | 25 |
| XIII. Dźwignia finansowa..... | 27 |
| XIV. System kontroli wewnętrznej..... | 28 |
| XV. Oświadczenie Zarządu | 30 |

Wykaz załączników:

1. Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem
2. Podstawowe wskaźniki finansowe wg stanu na dzień 31.12.2017 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. Nadzorcze miary płynności na dzień 31.12.2017 r.
14. Luka płynności na dzień 31.12.2017 r. – luka skumulowana
15. Luka płynności na dzień 31.12.2017 r. – limity
16. Wartość dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach Zrzeszenia na dzień 31.12.2017 r.
17. Ilość i wysokość strat operacyjnych w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym w Koninie.
18. 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 2017 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 „Polityka ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału 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.
3. 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 2017”. 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 ponosić.
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 XV niniejszej Informacji.
7. Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedzialności, uwzględniającej kwalifikacje, 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 04.06.2018 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 2017 roku otrzymali absolutorium ze strony Zebrania Przedstawicieli. Zadania określone w Planie finansowym Banku Spółdzielczego w Koninie na rok 2017 zostały w większości zrealizowane.

11. Komitet Zarządzania Ryzykiem jest stałym Komitetem w Banku, wykonującym funkcje analityczne, doradcze i wspomagające dla Zarządu Banku oraz wydającym rekomendacje, opinie w zakresie i na zasadach określonych w Regulaminie funkcjonowania Komitetu Zarządzania Ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Koninie.
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 2017 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 31.12.2017 roku składały się z kapitału podstawowego Tier I i wynoszą 32.105 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 | 32 105 | | |
| 1. | Kapitał Tier I | 32 105 | | |
| 1.1 | Kapitał podstawowy Tier I | 32 105 | | |
| 1.1.1 | Zyski zatrzymane | 0 | | |
| 1.1.2 | Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej | 646 | Wypracowany roczny zysk netto, który może powiększyć kapitał Tier I w danym roku w przypadku uzyskania zezwolenia właściwego organu | art. 26 ust. 1 lit. c) i art. 26 ust.2 |

| | | | | |
|--------------|--|--------|---|---|
| 1.1.3 | (-) Część nieznanego zysku z bieżącego okresu lub nieznanego zysku rocznego | -646 | 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 | 31 613 | Na pozycję składa się fundusz zasobowy | art.. 26 ust.1 lit. e) |
| 1.1.6 | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 250 | Tworzony zgodnie z art. 127 ust.2 Prawa bankowego z części nadwyżki bilansowej na niezidentyfikowanego o 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 | 246 | Część funduszu udziałowego, obejmująca wartość udziałów członkowskich wpłaconych w pełnej wysokości | Korekty okresu przejściowego dotyczą 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 | -4 | | |
| | Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I | -299 | Niezrealizowany zysk z aktywów wycenianych wg wartości godziwej, pomniejsza kapitał Tier I | art. 468 |
| 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) zawiera tabela nr 2.

*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) | 32.162 | art. 26 ust. 1 | 32.162 |
| 3a | Fundusze ogólnego ryzyka bankowego | 250 | art. 26 ust. 1 lit. f) | 250 |
| 4 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | 246 | art. 486 ust. 2 | 508 |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 32.408 | | 32.670 |
| Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne | | | | |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (kwota ujemna) | -4 | art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i 472 ust. 4 | -4 |
| 26a | Korekty regulacyjne dotyczące | -299 | | |

| | | | | |
|--|---|---------|---------------------------------|---------|
| | niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 | | | |
| | w tym: fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego | -299 | art.468 | |
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | -303 | | -4 |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I | 32.105 | | 32.666 |
| 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) | 32.105 | | 32.666 |
| 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 | 32.105 | | 32.666 |
| 59a | Aktywa wazone ryzykiem pod wzgledem 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) | 148.111 | | 166.225 |
| 60 | Aktywa wazone ryzykiem razem | 148.111 | | 166.225 |
| Współczynniki i bufory kapitałowe | | | | |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 21,68 | art. 92 ust.2 lit. a), art. 465 | 19,65 |
| 62 | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 21,68 | art. 92 ust.2 lit. b), art. 465 | 19,65 |
| 63 | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 21,68 | art. 92 ust.2 lit. c | 19,65 |
| 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 | 246 | art. 484 ust.3, art. 486 ust.2 i 5 | 508 |
| 81 | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 262 | 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 31.12.2017 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 | 4 887 |
| 3. | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 9 |
| 6. | Ekspozycje wobec instytucji | 0 |
| 7. | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 17 725 |
| 8. | Ekspozycje detaliczne | 2 553 |
| 9. | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 67 786 |
| 10. | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 22 953 |
| 15. | Ekspozycje kapitałowe | 3 460 |

| | | |
|-----|---------------|----------------|
| 16. | Inne pozycje | 8 531 |
| | RAZEM: | 127 904 |

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 | 14 034 | 10 232 | 3 802 | 31,9 % | 11,8% | 89,7% |
| Ryzyko rynkowe | | | | | | |
| Ryzyko operacyjne | 1 617 | 1 617 | | 5,0 % | 5,0 % | 10,3% |
| 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 | | 11 849 | | 36,9 % | | 100% |
| Kapitał wewnętrzny | | 15 651 | | | | |
| Wskaźnik kapitału podstawowego Tier I | | 21,68% | | | | |
| Wskaźnik kapitału Tier I | | 21,68 % | | | | |
| Łączny wskaźnik kapitałowy | | 16,41 % | | | | |

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wg stanu na 31.12.2017 roku wynosiła 11.849 tys. zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 15.651 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 2015 | Rok 2016 | Rok 2017 |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 9 216 469,97* | 8 995 393,93 | 9 388 705,75 |
| Koszty z tytułu odsetek | -1 355 356,87 | -1 353 245,88 | -1 498 753,44 |
| Przychody z tytułu prowizji | 2 689 298,79 | 2 790 449,96 | 2 898 399,47 |
| Koszty z tytułu prowizji | -425 804,95 | -450 656,67 | -474 071,29 |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu | 40 235,30 | 33 890,61 | 0,00 |
| Wynik operacji finansowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wynik z pozycji wymiany | 1 986,69 | 8 366,71 | -8 833,99 |
| Pozostałe przychody operacyjne z uwzględnieniem wyłączeń | 149 872,43 | 1 427 206,22 | 258 609,33 |
| Wynik brutto wg NUK | 10 316 701,36 | 11 451 404,88 | 10 564 055,83 |
| Wskaźnik | 15,00% | x 10 777 387,88 | |
| Kapitał adekwatny | 1 616 608,10 | | |

*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 2017r. oszacowano na kwotę 1.616.608,10 zł.

VI. Ryzyko kredytowe

1. Definicja należności zagrożonych

Dla wyliczania 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 rozpoznany 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 kwotą 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 kwotą ekspozycji w okresie w podziale na klasy w Banku Spółdzielczym w Koninie.

| Lp. | Wyszczególnienie | Stan na dzień 31.12.2017r. (w zł.) | Średnia kwota w okresie od 31.12.2016r. do 31.12.2017r. |
|-----|--|------------------------------------|---|
| 1. | ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 1 620 267 | 1 527 201 |
| 2. | ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 25 183 086 | 25 622 304 |
| 3. | ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 9 458 | 15 100 |
| 4. | ekspozycje wobec instytucji | 181 284 273 | 161 824 876 |

| | | | |
|-----|---|--------------------|--------------------|
| 5. | ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 23 927 248 | 27 986 971 |
| 6. | Ekspozycje detaliczne | 3 403 753 | 4 745 681 |
| 7. | ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 86 835 992 | 88 364 871 |
| 8. | ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 15 689 004 | 6 219 494 |
| 9. | ekspozycje kapitałowe | 3 459 878 | 2 792 098 |
| 10. | inne pozycje | 15 152 519 | 13 814 345 |
| 11. | RAZEM | 356 565 478 | 332 912 941 |

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 | 5 161,00 | 2 230,00 | 4 428,00 | 1 497,00 |
| | w tym: zagrożone | 1 841,00 | 2 230,00 | 0,00 | 0 |
| 2. | Handel | 7 838,00 | 44,00 | 10 109,00 | 2 315,00 |
| | w tym: zagrożone | 105,00 | 44,00 | 59,00 | 0,00 |
| 3. | Obsługa nieruchomości; działalność profesjonalna naukowa i techniczna, działalność w zakresie usług administrowania | 3 413,00 | 17,00 | 3 398,00 | 2,00 |
| | w tym: zagrożone | 1 427,00 | 17,00 | 1 409,00 | 0 |
| 4. | Budownictwo | 17 216,00 | 823,00 | 18 397,00 | 2 004,00 |
| | w tym: zagrożone | 8 940,00 | 823,00 | 8 467,00 | 350,00 |
| 5. | Transport ; informacja i komunikacja | 5 510,00 | 0,00 | 6 086,00 | 576,00 |
| | w tym: zagrożone | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Rolnictwo, leśnictwo i rybołówstwo | 39 275,00 | 563,00 | 43 696,00 | 4 984,00 |
| | w tym: zagrożone | 3 289,00 | 549,00 | 2 741,00 | 0 |
| 7. | Energetyka; dostawa wody | 151,00 | 0 | 350,00 | 199,00 |
| | w tym: zagrożone | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. | Działalność finansowa i ubezpieczeniowa | 2 678,00 | 0,00 | 2 679,00 | 1,00 |
| | w tym: zagrożone | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Hotele i gastronomia | 9 235,00 | 0,00 | 11 509,00 | 2 274,00 |
| | w tym: zagrożone | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10. | Górnictwo i wydobywanie | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | w tym: zagrożone | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-----|--|-------------------|-----------------|-------------------|---------------|
| 11. | Opieka zdrowotna | 579,00 | 7,00 | 772,00 | 200,00 |
| | w tym: zagrożone | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. | Kultura, rozrywka, rekreacja; pozostała działalność usługowa | 1 544,00 | 0 | 1 605 | 61,00 |
| | w tym: zagrożone | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13. | Edukacja | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | w tym: zagrożone | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. | Pozostałe usługi (m.in. osoby prywat) | 24 447,00 | 246,00 | 24 714,00 | 513,00 |
| | w tym: zagrożone | 423,00 | 180,00 | 243,00 | 0 |
| 15. | Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne | 22 984,00 | 0,00 | 24 484,00 | 1 500,00 |
| | Razem | 140 031,00 | 3 930,00 | 152 227,00 | 16 126 |

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 | 63 596 | 92 925 | 13 090 | 7 197 | 401 | 683 | 1 209 | 849 | 0 | 0 |
| Pozostałe ekspozycje | 11 825 | 4 851 | 4 574 | 14 762 | 16 291 | 16 003 | 43 973 | 25 234 | 10 815 | 3 134 |
| Razem | 75 421 | 97 776 | 17 664 | 21 959 | 16 692 | 16 686 | 45 182 | 26 083 | 10 815 | 3 134 |

(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 01.01.2017 r. | Zwiększenia rezerw | Wykorzystanie rezerw | Rozwiązanie rezerw | Stan na 31.12.2017 r. | Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c) Ustawy |
|---|-----------------------|---------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|---|
| Należności normalne - sektor niefinansowy | 66 506,49 | 42 167,82 | 0,00 | 51 820,52 | 56 853,79 | 56 853,79 |
| Należności pod obserwacją | 376 185,71 | 59 527,77 | 0,00 | 99 249,86 | 336 463,62 | 336 463,62 |
| - sektor finansowy | | | | | | |
| - sektor niefinansowy | 376 185,71 | 59 527,77 | 0,00 | 99 249,86 | 336 463,62 | 336 463,62 |
| - sektor budżetowy | | | | | | |
| Należności poniżej standardu | 51 211,59 | 1 033 125,75 | 0,00 | 980 862,56 | 103 474,78 | 103 474,78 |
| - sektor finansowy | | | | | | |
| - sektor niefinansowy | 51 211,59 | 1 033 125,75 | 0,00 | 980 862,56 | 103 474,78 | 103 474,78 |
| - sektor budżetowy | | | | | | |
| Należności wątpliwe | 31 552,60 | 472 263,15 | 0,00 | 207 242,73 | 296 573,02 | 296 573,02 |
| - sektor finansowy | | | | | | |
| - sektor niefinansowy | 31 552,60 | 472 263,15 | 0,00 | 207 242,73 | 296 573,02 | 296 573,02 |
| - sektor budżetowy | | | | | | |
| Należności stracone | 1 226 873,28 | 1 674 275,85 | 530,00 | 619 273,54 | 2 281 345,59 | 2 281 345,59 |
| - sektor finansowy | | | | | | |
| - sektor niefinansowy | 1 226 873,28 | 1 674 275,85 | 530,00 | 619 273,54 | 2 281 345,59 | 2 281 345,59 |
| - 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 01.01.2017 r. | Zwiększenie | Zmniejszenie | Stan na 31.12.2017 r. |
|----------------------------|-----------------------|------------------|------------------|-----------------------|
| Zobowiązania pozabilansowe | 155,28 | 65 331,79 | 64 990,54 | 496,53 |
| Na ryzyko ogólne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Razem | 155,28 | 65 331,79 | 64 990,54 | 496,53 |

VII. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31.12.2017 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 31.12.2017 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
3. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2017 roku przedstawia tabela nr 12.

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

| Lp. | Rodzaj i nazwa emitenta instrumentu | Rodzaj zaangażowania | Wartość bilansowa w zł |
|-----------|-------------------------------------|----------------------|------------------------|
| I | Institucje finansowe | x | 1 610 860,00 |
| 1 | SGB – Bank S.A. w Poznaniu | akcje | 1 606 800,00 |
| 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 | 1 611 878,00 |

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 446,3 tys. zł; przy spadku stóp procentowych o 1 pp wyniesie -446,3 tys. zł; przy założonym spadku stóp procentowych o 2 pp (stress test) zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -892,6 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 -2.078,4 tys. zł, stanowiąc 7,5 % funduszy własnych,
- 3) zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego przy nagłym spadku stóp procentowych o 2 pp (test warunków skrajnych) wyniesie -4.089,1 tys. zł, stanowiąc 12,70 % 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 31,1 tys. zł, co stanowi 0,10 % funduszy własnych.

X. Ryzyko płynności

1. Zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem płynności, za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

- 1) za nadzór nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności odpowiada Wiceprezes ds. Finansowych, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami”.
- 2) za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności opowiada Prezes Zarządu, nadzorujący komórkę monitorowania ryzyka.

Wszystkie powyższe funkcje są zcentralizowane – zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na poziomie Centrali Banku.

2. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową jak i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki jednostki organizacyjne Banku.

3. Bank jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Współpraca w ramach zrzeszenia z SGB-Bankiem obejmuje przede wszystkim:

- 1) prowadzenie rachunków bieżących Banku,
- 2) możliwość lokowania nadwyżek środków Banku w lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym,

- 3) przeprowadzenie rozliczeń międzybankowych,
- 4) możliwość pozyskania kredytów i pożyczek, w tym kredytów dla celów utrzymania nadzorczych miar płynności,
- 5) wspólne kredytowanie w ramach konsorcjum.

W ramach uczestnictwa Banku w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB współpraca obejmuje:

- 1) przeprowadzenie audytów wewnętrznych,
 - 2) wsparcie w zakresie regulacji bankowych,
 - 3) wsparcie w formie pożyczki lub lokaty płynnościowej w przypadku zagrożenia utraty płynności,
 - 4) kontrole utrzymania przez Bank nadzorczych miar płynności oraz innych wskaźników na odpowiednim poziomie.
4. Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych. Oprócz depozytów, Bank finansuje swoją działalność kapitałami własnymi.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego oraz budżetowego,
 - 2) ograniczenie depozytów dużych deponentów,
 - 3) oferowanie produktów depozytowych o różnych terminach wymagalności oraz o różnym charakterze.
5. Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to m.in.:
- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów z terminami wymagalności pasywów,
 - 2) przedterminowe wycofanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
 - 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów.
6. W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank stosuje następujące techniki:
- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów SSO,
 - 2) lokowanie nadwyżek środków w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania sytuacji skrajnej,
 - 3) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc w postaci pożyczki płynnościowej z Funduszu Pomocowego,
 - 4) utrzymanie minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym, które pozwala w sytuacji zagrożenia płynności, otrzymanie pomocy w formie lokaty założonej przez Bank Zrzeszający ze środków minimum depozytowego,
 - 5) testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku zaistnienia sytuacji kryzysowej,
 - 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
 - 7) przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez System

Ochrony SGB.

7. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą w krótkim czasie być wykorzystane przez Bank jako źródło środków płynnych. W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:
 - 1) aktywa nieobciążone (aktywa wysoko płynne),
 - 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) pozyskania finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - b) pozyskania pożyczki płynnościowej z Funduszu Pomocowego,
 - c) lokaty płynnościowej ze środków Minimum Depozytowego,
 - d) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.
8. Częstotliwość monitorowania i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności określają „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Koninie” oraz „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Koninie”:
 - 1) bieżący monitoring płynności finansowej Banku – codziennie,
 - 2) kalkulacja nadzorczych miar płynności Banku o sumie bilansowej pow. 200 mln zł – codziennie,
 - 3) kalkulacja wskaźnika LCR – codziennie,
 - 4) luka płynności nieurealniona i urealniona – miesięcznie,
 - 5) źródła finansowania działalności banku – miesięcznie,
 - 6) struktura i stabilność depozytów – miesięcznie,
 - 7) zestawienie podstawowych wskaźników ekonomicznych związanych z oceną ryzyka płynności – miesięcznie,
 - 8) stopień realizacji limitów – miesięcznie,
 - 9) testy warunków skrajnych - kwartalnie.
9. Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:
 - 1) Nadzorcze miary płynności na koniec grudnia 2017r. ukształtowały się następująco:

Tabela 13. Nadzorcze miary płynności na dzień 31.12.2017 r.

| Lp. | Miary płynności | Limit wynikający z przepisów | Wartość na dzień 31.12.2017r | |
|-----|-----------------|---|------------------------------|-------------------|
| 1. | M1 | luka płynności krótkoterminowej [tys. zł] | 0,00 | 73 735,00 tys. zł |
| 2. | M2 | współczynnik płynności krótkoterminowej | 1,00 | 1,83 |
| 3. | M3 | współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi | 1,00 | 3,36 |
| 4. | M4 | współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi | 1,00 | 1,75 |
| 5. | LCR | współczynnik pokrycia odpływów płynnych pomniejszonych o przyptywy płynności aktywami płynnymi | 0,80 | 2,13 |

Bank dotrzymuje wszystkie wymagane wskaźniki, a posiadana nadwyżka ponad progi minimalne zapewnia utrzymanie płynności bieżącej na odpowiednim poziomie.

2) Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR pokazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, a wynika z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami płynności. Na dzień 31.12.2017r. wskaźnik ten wyniósł 2,13 i jest znacznie wyższy niż wymagane prawem minimum na 2017r. 0,80. Spełnia również docelową normę, która począwszy od 1 stycznia 2018r. wynosi minimum 1,00.

3) Luka płynności:

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

Tabela 14. Luka płynności na dzień 31.12.2017 r. - luka skumulowana

| Lp. | Przedział płynności: | Luka (w tys. zł) | Luka skumulowana (w tys. zł) |
|-----|-------------------------|------------------|------------------------------|
| 1. | przedział do 1 miesiąca | 83 745 | 67 529 |
| 2. | przedział do 3 miesięcy | -11 337 | 56 192 |
| 3. | przedział do 6 miesięcy | -20 062 | 36 130 |

- b) limity luki płynności:

Tabela 15. Luka płynności na dzień 31.12.2017 r. - limity

| Luka | do 1 m-ca | do 3 m-cy | do 6 m-cy | do 12 m-cy | powyżej 1 roku | powyżej 2 lat | powyżej 5 lat | powyżej 10 lat | powyżej 20 lat |
|-------------------|----------------------|-----------|-----------|------------|----------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Limit | <i>Limit minimum</i> | | | | <i>Limit maximum</i> | | | | |
| | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| Współczynnik luki | 1,69 | 1,44 | 1,21 | 1,05 | 0,82 | 0,91 | 1,37 | 0,76 | 0,51 |

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

Pozostałe współczynniki płynności obrazujące płynność Banku w dłuższych okresach czasowych zostały dotrzymane za wyjątkiem współczynnika luki skumulowanej od 5-10 lat. Współczynnik ten wyniósł 1,37 – wartość limitu max 1,10 z dopuszczalną granicą przekroczenia.

4) Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia:

Tabela 16. Wartość dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach Zrzeszenia na dzień 31.12.2017 r.

| Lp. | Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia | Wartość na dzień 31.12.2017r. (w tys. zł) |
|-----|--|--|
| 1. | Pożyczka płynnościowa możliwa do pozyskania z Funduszu Pomocowego | 57 221 |
| 2. | Limit płynnościowy przyznany przez Bank Zrzeszający | 0 |
| 3. | Lokata płynnościowa złożona przez BZ ze środków Minimum Depozytowego | 133 507 |
| 4. | Inne możliwe do pozyskania kredyty w Banku Zrzeszającym | 94 260 |

XI. Ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych.
2. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest adekwatne do poziomu generowanego ryzyka i obejmuje:
 - 1) specyfikę i złożoność wykonywanych czynności generujących ryzyko operacyjne,
 - 2) realizowane procesy,
 - 3) rozproszenie geograficzne jednostek organizacyjnych Banku,
 - 4) liczbę oraz wartość dokonywanych i przetwarzanych transakcji,
 - 5) funkcjonowanie systemów informatycznych,
 - 6) posiadane mechanizmy kontroli i ochrony.
3. 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 rzeczowych zaistniałych w obszarze ryzyka operacyjnego.
4. Bank zarządza ryzykiem operacyjnym w sposób systemowy i bieżący:
 - 1) 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.
 - 2) 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 operacyjny w Banku.
5. 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.
6. 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 2017 r. wyniósł 1 616 608 zł. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione (rzeczywiste) i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
7. 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 2017 w poszczególnych kategoriach ryzyka zawiera Tabela nr 13.

Tabela nr 17 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 | - | - |
| | | 4) klasyfikacja klienta i ekspozycje | - | - |
| | | 5) usługi doradcze | - | - |
| 5. | Szkody związane z aktywami rzeczowymi | 1) klęski żywiołowe i inne zdarzenia | - | - |
| | | 2) inne | - | - |
| 6. | Zakłócenia działalności banku i awarie systemów | 1) systemy | 1 | 307,50 |
| | | 2) bankomaty | - | - |
| 7. | Wykonywanie transakcji dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 1) wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji | 12 | 302,58 |
| | | 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 | | | 13 | 610,08 |

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

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Polityka opracowana została na podstawie:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r, poz. 1876 z późn. zm.), zwana dalej „Ustawą”;
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r., poz. 637);
- 3) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa na istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L 167 z 6.06.2014 r., z późn. zm.).

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

1. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze,

określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Koninie. Osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu niniejszej Polityki są członkowie Zarządu Banku.

2. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje: składniki stałe i składniki zmienne - premię roczną. Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości 4,5% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto, z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 30% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznania premii rocznej w wysokości po 1,50% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej.
3. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze. W 2017 roku wypłacono stałe składniki wynagrodzenia dla osób zajmujących stanowiska kierownicze.
4. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca czerwca roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.
 - 1) Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnęte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:
 - a) zysku netto nie niższym niż 80% zaplanowanego poziomu;
 - b) wskaźnika należności zagrożonych nie wyższym niż limit maksymalny wynikający z Umowy Systemu Ochrony SGB;
 - c) współczynnika wypłacalności nie niższym niż cel kapitałowy określony w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Koninie;
 - d) wskaźnika płynności LCR nie niższym niż wynikający z zapisów Polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Koninie - „Wskaźniki LCR i NSFR”.
 - 2) Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

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

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

5. Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w rozumieniu „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BS w Koninie” za rok 2017:
 - a) wynagrodzenia stałe: 616.748,82 zł., wynagrodzenia zmienne: 0,00 zł., liczba osób zajmujących stanowiska kierownicze w rozumieniu niniejszej Polityki: 3 osoby;
 - b) wynagrodzenia zmienne: 0,00 zł. – regulaminowa premia roczna;
 - c) nie dokonano płatności związanych z podjęciem zatrudnienia lub zakończeniem stosunku zatrudnienia przez członków Zarządu.

Za rok 2017 w rozumieniu niniejszej Polityki, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku nie wypłacono zmiennych składników wynagrodzeń.

XIII. 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 pozabilansowych. 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 18. 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 | 31.860 / 348.588* |
|--------------------------------------|---|-------------------|

| | | |
|------------------------------|--|------------------|
| | pozabilansowych (udzielonych) | 9,14% |
| Definicja przejściowa | Fundusze Tier I / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych) | 32.105 / 348.588 |
| | | 9,21 % |

* dane liczbowe w tys. zł

XIV. System kontroli wewnętrznej

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem i usługą oraz procesem, jak również wynikające ze struktury organizacyjnej Banku oraz szacuje ryzyko nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej. Bank posiada wewnętrzne procedury kontroli wewnętrznej stanowiące, opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zasady niezależnego monitorowania określające m.in. zadania realizowane na poszczególnych stanowiskach pracy w ramach systemu kontroli wewnętrznej. Bank wyodrębnia również funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska oraz jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji oraz niezależną komórkę audytu wewnętrznego (Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB) mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

W okresie 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r. zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określała regulacja „System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Koninie” wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 131/2016 z dnia 31.10.2016 r. W ramach organizacji systemu kontroli wewnętrznej:

- Zarząd opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej,
- Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów,
- System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku,
- Pracownikom Banku przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej,
- Bank monitoruje efektywność wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności Banku, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

W 2017 roku w Banku zostały przeprowadzone:

- przez Spółdzielczy System Ochrony SGB w Poznaniu (IPS-SGB) audyt wewnętrzny problemowy w zakresie oceny wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
- przez Spółdzielczy System Ochrony SGB w Poznaniu (IPS-SGB) audyt wewnętrzny bezpośredni obejmujący proces zarządzania ryzykiem biznesowym, kredytowym i koncentracji zaangażowani według stanu na dzień 31.03.2017 r.

W okresie sprawozdawczym stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w strukturach Banku obejmowała kontrolą badanie i opiniowanie skuteczności zarządzania ryzykami związanymi z działalnością Banku oraz ocenę funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej. Dobór tematyki i zagadnień w obszarze danego ryzyka uzależniony był od oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyk oraz wprowadzanych unormowań zewnętrznych i wewnętrznych. Tematy kontroli w ramach poszczególny ich ryzyk wynikały z rocznego planu kontroli, zatwierdzonego przez Prezesa Zarządu Banku i zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą.

W 2017 roku przeprowadzonych zostało przez stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej łącznie 23 kontrole w Centrali i Oddziałach Banku. Nie zrealizowano jednej kontroli z zakresu ryzyka braku zgodności, z uwagi na nowy model kontroli wewnętrznej i compliance w Banku. Raport oraz sprawozdanie z zakresu ryzyka braku zgodności przedstawiono Zarządowi i Radzie odrębną dokumentacją. Pozostałe zaplanowane kontrole zostały zrealizowane. Ponadto zostały przeprowadzone również kontrole doraźne oraz wynikające z zaleceń po audycie IPS-SGB.

Skuteczność i adekwatność systemu kontroli wewnętrznej wymaga poprawy. Mechanizmy kontrolne wymagają udoskonalenia w celu dostatecznego ograniczenia zidentyfikowanego ryzyka i osiągnięcia celu kontrolnego. Mechanizmy kontrolne działają w sposób nie w pełni zgodny z zaprojektowanym, co ma wpływ na ich efektywność w zakresie ograniczenia ryzyka i osiągnięcia celu kontrolnego.

W przypadku stwierdzonych nieprawidłowości, błędów i uchybień, od razu wdrażano odpowiednie działania w celu zminimalizowania zidentyfikowanego ryzyka, ponadto objęto monitorowaniem dalsze postępowanie służące usunięciu tych nieprawidłowości. Dodatkowo mechanizmy kontrolne poddawane są corocznej weryfikacji i modyfikacji w celu zapobiegania występowania wcześniej stwierdzonych nieprawidłowości w następnych okresach.

XV. 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 31.12.2017 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 Szefliński – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych

PREZES ZARZĄDU
Przemysław Józwiak
WICEPREZES ZARZĄDU
Joanna Jaskuła
WICEPREZES ZARZĄDU
Karol Szefliński

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

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Koninie za rok obrotowy 2017 odbyło się w dniu 04.06.2018 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 109/2016 z dnia 19 sierpnia 2016 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 16/2016 z dnia 31 sierpnia 2016 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 36/2017 z dnia 28 marca 2017 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/2017 z dnia 30 marca 2017 r.

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

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

Uchwała Zarządu nr 163/2017 z dnia 1 grudnia 2017r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 47/2017 z dnia 05 grudnia 2017 r.

5. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Koninie

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

Uchwała Zarządu nr 181/2017 z dnia 28 grudnia 2017 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 5/2018 z dnia 11 stycznia 2018 r.

6. Regulamin funkcjonowania Komitetu Zarządzania Ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu nr 74/2017 z dnia 29 czerwca 2017 r.

7. Plan finansowy Banku Spółdzielczego w Koninie na rok 2017

Uchwała Zarządu nr 23/2017 z dnia 28 lutego 2017 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 18/2017 z dnia 30 marca 2017 r.

8. 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.

9. Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Koninie

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

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

Uchwała Zarządu nr 88/2017 z dnia 25 lipca 2017r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 35/2017 z dnia 27 lipca 2017 r.

11. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 179/2015 z dnia 31 grudnia 2015 r.

12. Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Koninie

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

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

Uchwała Zarządu nr 145/2015 z dnia 29 września 2015r., z późniejszymi zmianami:

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.

14. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 128/2017 z dnia 27 października 2017 r.

15. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Koninie

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

16. 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.

Uchwała Zarządu nr 164/2017 z dnia 01 grudnia 2017r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 48/2017 z dnia 05 grudnia 2017 r.

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

Uchwała Zarządu nr 137/2017 z dnia 31 października 2017 r.

18. Polityka bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu nr 160/2016 z dnia 29 grudnia 2016 r. z późn. zmianami:

Uchwała Zarządu nr 69/2017 z dnia 13 czerwca 2017 r.

Uchwała Zarządu nr 92/2017 z dnia 3 sierpnia 2017 r.

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

Uchwała Zarządu nr 178/2015 z dnia 31 grudnia 2015 r.

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

Uchwała Zarządu nr 159/2016 z dnia 29 grudnia 2016 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 86/2017 z dnia 21 lipca 2017 r.

23. Zasady udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Koninie – podręcznik kredytowy

Uchwała Zarządu Nr 131/2015 z dnia 31 sierpnia 2015 r.

24. Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 157/2016 z dnia 29 grudnia 2016 r.

25. 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 31.12.2017 r.

| L.p. | Podstawowe wskaźniki finansowe | Poziom wskaźnika |
|-------------|---------------------------------------|-------------------------|
| 1. | ROE netto ¹ | 3,04 % |
| 2. | ROA netto ² | 0,33 % |
| 3. | Marża odsetkowa ³ | 2,81 % |
| 4. | Koszty/Przychody ⁴ | 72,72 % |
| 5. | Kredyty/Depozyty ⁵ | 46,65 % |

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

⁵relacja kredytów i obligacji (brutto) do depozytów klientów