

INFORMACJE
PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU
W ZAKRESIE PROFILU RYZYKA I POZIOMU KAPITAŁU
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM
W KONINIE
według stanu na dzień 31.12.2018 roku

Spis treści

I. Informacje ogólne o Banku.....	4
II. Podstawy prawne	4
III. Cele i strategię 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. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	27
XIV. Dźwignia finansowa	28
XV. System kontroli wewnętrznej	29
XVI. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń.....	31
XVII. Oświadczenie Zarządu.....	32

Wykaz załączników:

1. Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem
2. Podstawowe wskaźniki finansowe wg stanu na dzień 31.12.2018 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 31.12.2018 r.
14. Luka płynności na dzień 31.12.2018 r. – luka skumulowana
15. Luka płynności na dzień 31.12.2018 r. – limity
16. Wartość dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach Zrzeszenia na dzień 31.12.2018 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 2018 roku BS w Koninie prowadził działalność poprzez: Centralę Banku, Oddziały: Konin, Kazimierz Biskupi, Wilczyn, Zatorze, Stare Miasto, Grodziec, Golina, Rychwał, Tuliszków, Turek, 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 „Zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Koninie”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 95/2018 z dnia 07 czerwca 2018r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 21/2018 z dnia 21 czerwca 2018r., 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 2018”. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządczemu 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 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 kolegiałnego, została dokonana na Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Koninie w dniu 12.06.2019 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 2018 roku otrzymali absolutorium ze strony Zebrania Przedstawicieli. Zadania określone w Planie finansowym

Banku Spółdzielczego w Koninie na rok 2018 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 2018 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 31.12.2018 roku składały się z kapitału podstawowego Tier I i wynoszą 32.757 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	32 757		
1.	Kapitał Tier I	32 757		
1.1	Kapitał podstawowy Tier I	32 757		
1.1.1	Zyski zatrzymane	0		art.26 ust.1 lit. c
1.1.2	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	844	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 nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-844	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	32 331	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 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	197	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	-20		
	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)	32.879	art . 26 ust. 1	32.879
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	197	art.486 ust. 2	497
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	33.076		33.376
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne				
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (kwota ujemna)	-20	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i 472 ust. 4	-20
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art.	-299		

	467 i 468			
	w tym: fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	-299	art.468	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-319		-20
29	Kapitał podstawowy Tier I	32.757		33.356
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)	32.757		33.356
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	32.757		33.356
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)	142.907		162.085
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	142.907		162.085
Współczynniki i bufor kapitałowe				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,92	art. 92 ust.2 lit. a), art. 465	20,58
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,92	art. 92 ust.2 lit. b), art. 465	20,58
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,92	art. 92 ust.2 lit. c	20,58
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	197	art. 484 ust.3,	497

	kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 486 ust.2 i 5	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	300	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 31.12.2018 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	6 041
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	8
6.	Ekspozycje wobec instytucji	0
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 180
8.	Ekspozycje detaliczne	2 611
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	73 487
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	16 217
15.	Ekspozycje kapitałowe	3 460
16.	Inne pozycje	8 695
	RAZEM:	122 699

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	16 132	9 816	6 316	29,9 %	19,3%	90,9%
Ryzyko rynkowe						
Ryzyko operacyjne	1 617	1 617		4,9 %	4,9 %	9,1%
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		11 433		34,9 %		100%
Kapitał wewnętrzny		17 749				
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier I		22,92 %				
Wskaźnik kapitału Tier I		22,92 %				
Łączny wskaźnik kapitałowy		14,76 %				

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wg stanu na 31.12.2018 roku wynosiła 11.433 tys. zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 17.749 tys. zł.

4. 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

5. 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 2016	Rok 2017	Rok 2018
Przychody z tytułu odsetek	8 995 393,93*	9 388 705,75	9 826 015,24
Koszty z tytułu odsetek	-1 353 245,88	-1 498 753,44	-1 651 558,44
Przychody z tytułu prowizji	2 790 449,96	2 898 399,47	2 752 294,99
Koszty z tytułu prowizji	-450 656,67	-474 071,29	-524 239,24
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	33 890,61	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	8 366,71	-8 833,99	18 352,47
Pozostałe przychody operacyjne z uwzględnieniem wyłączeń	1 427 206,22	258 609,33	471 324,50
Wynik brutto wg NUK	11 451 404,88	10 564 055,83	10 892 189,52
Wskaźnik	15,00%	x 10 969 216,74	
Kapitał adekwatny			1 645 382,51

*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 2018r. oszacowano na kwotę 1.645.382,51 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 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 31.12.2018r. (w zł.)	Średnia kwota w okresie od 31.12.2017r. do 31.12.2018r.
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	8.670	630.347
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	30.206.385	24.949.873
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1.600.387	947.745
4.	ekspozycje wobec instytucji	195.292.266	176.817.638

5.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	15.672.528	20.174.975
6.	Ekspozycje detaliczne	3.481.026	3.590.461
7.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	93.137.676	90.383.347
8.	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	11.087.034	12.630.847
9.	ekspozycje kapitałowe	3.459.878	3.459.878
10.	inne pozycje	15.806.170	14.863.336
11.	RAZEM	369.752.020	348.448.447

4. 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 i odpis aktualizujący (tys. zł)	Wartość bilansowa netto (tys. zł)	Zobowiązania pozabilansowe (tys. zł)
1.	Przetwórstwo przemysłowe	6 413 296,93	2 412 356,68	5 315 901,43	1 314 966,50
	w tym: zagrożone	2 556 058,11	2 412 362,00	143 696,11	0,00
2.	Handel	10 323 107,85	114 403,65	11 570 860,01	1 362 155,81
	w tym: zagrożone	111 032,25	114 403,65	-3 371,40	0,00
3.	Obsługa nieruchomości; działalność profesjonalna naukowa i techniczna, działalność w zakresie usług administrowania	2 371 892,14	8 739,40	2 366 540,05	3 387,31
	w tym: zagrożone	1 271 375,68	8 739,40	1 262 636,28	0,00
4.	Budownictwo	12 330 808,91	1 535 319,70	12 257 682,78	1 462 193,57
	w tym: zagrożone	6 561 367,36	1 535 319,70	5 026 047,66	0,00
5.	Transport ; informacja i komunikacja	6 150 288,51	1 992,33	6 238 287,49	89 991,31
	w tym: zagrożone	1 992,33	1 992,33	0,00	0,00
6.	Rolnictwo, leśnictwo i rybołówstwo	42 226 281,35	615 115,28	44 146 183,02	2 535 016,95
	w tym: zagrożone	2 929 544,81	597 380,74	2 332 164,07	0,00
7.	Energetyka; dostawa wody	420 299,79	0,00	527 503,00	207 203,21
	w tym: zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 125 379,77	0,00	1 126 429,77	1 050,00
	w tym: zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Hotele i gastronomia	10 383 817,17	11 811,88	10 375 925,90	3 920,61
	w tym: zagrożone	653 781,95	11 811,88	641 970,07	0,00
10.	Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00	0,00	0,00

	w tym: zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
11.	Opieka zdrowotna	517 088,94	0,00	717 088,94	200 000,00
	w tym: zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
12.	Kultura, rozrywka, rekreacja; pozostała działalność usługowa	1 203 136,16	0,00	1 261 763,32	58 627,16
	w tym: zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
13.	Edukacja	0,00	0,00	0,00	0,00
	w tym: zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
14.	Pozostałe usługi (m.in. osoby prywatne)	24 120 869,65	343 347,88	24 468 701,91	691 180,14
	w tym: zagrożone	393 272,79	284 041,85	109 230,94	0,00
15.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	29 509 249,86	0,00	29 509 249,86	0,00
	Razem	147 095 517,03	5 043 092,12	149 982 117,48	7 929 692,57

5. 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	54 076	92 750	29 100	150	1 744	15 205	347			
Pozostałe ekspozycje	6 995	11 958	4 795	6 825	14 655	15 766	43 461	28 117	13 096	1 831
Razem	61 071	104 708	33 895	6 975	16 399	30 971	43 808	28 117	13 096	1 831

(dane w tys. zł)

6. 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.

7. 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 01.01.2018 r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2018 r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c) Ustawy
Należności normalne - sektor niefinansowy	56 778,79	50 662,35	0,00	49 964,22	57 476,92	57 476,92
Należności pod obserwacją	29 787,78	125 111,06	0,00	135 423,67	19 475,17	19 475,17
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	29 787,78	125 111,06	0,00	135 423,67	19 475,17	19 475,17
- sektor budżetowy						
Należności poniżej standardu	368 659,60	209 723,59	0,00	565 800,57	12 582,62	12 582,62
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	368 659,60	209 723,59	0,00	565 800,57	12 582,62	12 582,62
- sektor budżetowy						
Należności wątpliwe	325 369,04	1 834 541,96	0,00	1 086 484,25	1 073 426,75	1 073 426,75
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	325 369,04	1 834 541,96	0,00	1 086 484,25	1 073 426,75	1 073 426,75
- sektor budżetowy						
Należności stracone	2 294 115,59	2 199 028,42	530,00	1 705 564,01	2 787 580,00	2 787 580,00
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	2 294 115,59	2 199 028,42	530,00	1 705 564,01	2 787 580,00	2 787 580,00
- sektor budżetowy						

8. 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 01.01.2018 r.	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na 31.12.2018 r.
Zobowiązania pozabilansowe	496,53	680,12	1 176,65	0,00
Na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	496,53	680,12	1 176,65	0,00

VII. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31.12.2018 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 31.12.2018 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
3. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2018 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	Instytucje 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 zmienia 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 422,7 tys. zł; przy spadku stóp procentowych o 1 pp wyniesie -422,7 tys. zł; przy założonym spadku stóp procentowych o 2 pp (stress test) zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -845,3 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 -2.064,4 tys. zł, stanowiąc 6,3 % funduszy własnych,
- 3) zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego przy nagłym spadku stóp procentowych o 2 pp (test warunków skrajnych) wyniesie -4.128,6 tys. zł, stanowiąc 12,60 % 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 31,7 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 2018r. ukształtowały się następująco:

Tabela 13. Nadzorcze miary płynności na dzień 31.12.2018 r.

Lp.	Miary płynności		Limit wynikający z przepisów	Wartość na dzień 31.12.2017r
1.	M3	współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min 1,00	3,42
2.	M4	współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min. 1,00	1,83
3.	LCR	wskaźnik pokrycia odpływów płynnych pomniejszony o przypyły płynności aktywami płynnymi	min. 100%	237%
4.	NSFR	wskaźnik stabilnego finansowania	min. 111%	171%

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 31.12.2018r. wskaźnik ten wyniósł 237% i jest znacznie wyższy niż wymagane prawem minimum na 2018r. 100%.

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 31.12.2018 r. - luka skumulowana

Lp.	Przedział płynności:	Luka (w tys. zł)	Luka skumulowana (w tys. zł)
1.	przedział do 1 miesiąca	86 876	82 272
2.	przedział do 3 miesięcy	15 593	97 865
3.	przedział do 6 miesięcy	-26 082	71 783

- b) limity luki płynności:

Tabela 15. Luka płynności na dzień 31.12.2018 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	1,88	1,88	1,50	1,29	0,68	0,74	0,84	0,61	0,70

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.

- 3) Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia:

Tabela 16. Wartość dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach Zrzeszenia na dzień 31.12.2018 r.

Lp.	Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia	Wartość na dzień 31.12.2018r. (w tys. zł)
1.	Pożyczka płynnościowa możliwa do pozyskania z Funduszu Pomocowego	57 420
2.	Limit płynnościowy przyznany przez Bank Zrzeszający	0
3.	Lokata płynnościowa złożona przez BZ ze środków Minimum Depozytowego	148 343
4.	Inne możliwe do pozyskania kredyty w Banku Zrzeszającym	96 597

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 rzeczywistych 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 operacyjnym 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 zawansowanych metod pomiaru, wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA). Oszacowany wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na koniec XII 2018 r. wyniósł 1 645 383 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 2018 w poszczególnych kategoriach ryzyka zawiera Tabela nr 17.

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) inne	1	6 521,77
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	1	322,16
		2) inne	-	-
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1) systemy	1	11 025,05
		2) bankomaty	1	9 193,32
7.	Wykonywanie transakcji dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1) wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	12	215,25

		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		16	27 277,55

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Polityka opracowana została na podstawie:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r, poz. 2187 z późn. zm.), zwana dalej „Ustawą”;
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r., poz. 637);
- 3) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. 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 2018 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 obrotowego, 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 osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

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

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

- a) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
- b) pozytywną ocenę kwalifikacji;
- c) 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 2018:
 - a) wynagrodzenia stałe: 628.561,64 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 2018 w rozumieniu niniejszej Polityki, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku nie wypłacono zmiennych składników wynagrodzeń.

XIII. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

1. Ocena odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koninie oraz Ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koninie za rok 2018.

Na podstawie Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. (EBA/GL/2017/12) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje („Wytyczne EBA”), Polityki oceny odpowiedniości Kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koninie:

- 1) Zebrania Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Koninie na posiedzeniach w okresie od dnia 06.05.2019r. do dnia 10.05.2019r. pozytywnie oceniły odpowiedniość pięciu Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koninie za 2018 rok.
- 2) Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Koninie na posiedzeniu 12.06.2019 r. pozytywnie oceniło odpowiedniość Rady Nadzorczej, jako organu kolegialnego za okres 01.01.2018r. – 31.12.2018r.

Na podstawie zawartych informacji w złożonych oświadczeniach przez Członków Rady Nadzorczej ustalono, iż każdy Członek Rady Nadzorczej wnosi twórczy wkład osobisty w działalność Rady Nadzorczej, posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków, aktywnie angażuje się w swoją funkcję oraz, daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków w sposób zapewniający niezależność osądu i bycie niezależnym. Członkowie legitymują się dobrą opinią w życiu zawodowym i osobistym, nie

stwarzającą zagrożenie dla utraty reputacji Banku, działają w sposób uczciwy i etyczny. Oceniani Członkowie Rady Nadzorczej są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej, jako organu kolegialnego za okres 01.01.2018r. – 31.12.2018r. nie stwierdzono żadnych zagrożeń wykonywania przez Radę Nadzorczą ostrożnego

i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz utraty reputacji przez Bank na skutek działań Członków Rady Nadzorczej.

2. Ocena odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Koninie oraz ocena odpowiedniości Zarządu Banku Spółdzielczego w Koninie za rok 2018.

Na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Wytycznych Europejskiego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. (EBA/GL/2017/12) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje („Wytyczne EBA”), Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Koninie (wprowadzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 8/2019 z dnia 28.03.2019 r.), Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Koninie na posiedzeniu w dniu 28.03.2019 r. pozytywnie oceniła odpowiedność:

- 1) Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Koninie,
 - 2) kwalifikacje Zarządu jako organu kolegialnego,
- za oceniany okres od 01.01.2018r. do 31.12.2018r.

Na podstawie przedłożonych przez Członków Zarządu arkuszy oraz przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą rozmowy Rada Nadzorcza ustaliła, iż każdy Członek Zarządu posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionej funkcji i związanych z tym obowiązków, daje rękojmię pełnienia przedmiotowej funkcji w sposób zapewniający niezależność osądu i bycie niezależnym oraz legitymuje się dobrą reputacją w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzającą zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd, jako organ kolegialny daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, oraz prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.

XIV. 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 pozabilansowych (udzielonych)	32.538 / 365.592*
		8,90%
Definicja przejściowa	Fundusze Tier I / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych)	32.757 / 365.592
		8,96%

* dane liczbowe w tys. zł

XV. 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.

W okresie 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określała regulacja „System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Koninie” wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 163/2017 z dnia 01.12.2017 r. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są dostosowane do struktury organizacyjnej Banku i są zorganizowane na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank; komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz postępowania zgodnie z regulacjami
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - a) Zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego

stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. Główny Księgowy, Zespół ds. Analiz Ryzyka, Koordynator PPPiFT, Inspektor Ochrony Danych Osobowych, Zespół ds. Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji, Dyrektor Biura Kadr i Administracji, Zespół Analiz Kredytowych,

- b) Działalność niezależnego Stanowiska ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, druga linia obrony odpowiedzialna jest m. in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych i poziomych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach. W zakresie zapewnienia zgodności jest odpowiedzialne (we współpracy z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku), za identyfikację, ocenę, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, trzecia linia obrony jest odpowiedzialna za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli oraz niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

W ramach organizacji systemu kontroli wewnętrznej:

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

Rodzaj i zakres badań/kontroli/audytów przeprowadzonych w 2018 roku w Banku Spółdzielczym w Koninie.

1. Audyt wewnętrzny przeprowadzany przez Departamentu Audytu SSO-SGB – w roku 2018 Bank Spółdzielczy w Koninie nie był objęty badaniem przez Spółdzielnię. Wszystkie wydane zalecenia z przeprowadzonego audytu w 2017 roku obejmującym

swym zakresie opiniowanie procesu zarządzania ryzykiem biznesowym, kredytowym i koncentracji zaangażowania, zostały zrealizowane do 30.06.2018r. zgodnie z przyjętym harmonogramem realizacji zaleceń.

2. Lustracja pełna przeprowadzona przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu za okres 01.05.2014r. – 30.09.2018r.
3. Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej - 21 kontroli obejmujących zagadnienia wynikających z przyjętego Planu Kontroli na rok 2018. Szczegółowy zakres kontroli ze wskazaniem ich zakresu oraz stwierdzonych nieprawidłowości, a także Ewidencja i realizacja wydanych zaleceń pokontrolnych za rok 2018 stanowi załącznik do Sprawozdania z kontroli wewnętrznej za 2018 rok. Dyrektorzy Oddziałów w ramach testowania poziomego przeprowadzili łącznie 361 kontroli, natomiast Kierownicy komórek organizacyjnych oraz Dyrektor Biura Kadr i Administracji łącznie 17 kontroli.

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

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 osiągnięcie celu kontrolnego.

XVI. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń

Bank nie posiada aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń.

XVII. Oświadczenie Zarządu



Bank Spółdzielczy w Koninie
Spółdzielcza Grupa Bankowa

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 31.12.2018 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 Jóźwiak - Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Przemysław Jóźwiak

2. Joanna Jaskuła – Wiceprezes Zarządu ds. Wsparcia Sprzedaży

WICEPREZES ZARZĄDU

Joanna Jaskuła

3. Karol Szepliński – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych

WICEPREZES ZARZĄDU

Karol Szepliński

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

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Koninie za rok obrotowy 2018 odbyło się w dniu 12.06.2019 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 104/2018 z dnia 19 czerwca 2018 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej

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

Uchwałą Zarządu nr 253/2018 z dnia 18 grudnia 2018 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/2018 z dnia 20 grudnia 2018 r.

5. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Koninie

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., z późn. zmianami

7. Plan finansowy Banku Spółdzielczego w Koninie na rok 2018

Uchwała Zarządu nr 55/2018 z dnia 29 marca 2018 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/2018 z dnia 30 marca 2018 r.

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

Uchwała Zarządu nr 105/2018 z dnia 19 czerwca 2018r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 24/2018 z dnia 21 czerwca 2018 r.

9. Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu nr 103/2018 z dnia 19 czerwca 2018 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 22/2018 z dnia 21 czerwca 2018 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 50/2018 z dnia 29 marca 2018 r.

12. Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 214/2018 z dnia 31 października 2018 r.

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

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 115/2018 z dnia 03 lipca 2018 r.

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

Uchwała Zarządu nr 252/2018 z dnia 18 grudnia 2018r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 36/2018 z dnia 20 grudnia 2018 r.

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

Uchwała Zarządu nr 267/2018 z dnia 28 grudnia 2018 r.

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

Uchwała Zarządu nr 245/2018 z dnia 13 grudnia 2018 r.

19. Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Koninie

Uchwała Zarządu nr 131/2018 z dnia 19 lipca 2018 r.

20. Instrukcja prowadzenia monitoringu ekspozycji kredytowych klientów indywidualnych oraz wspólnot mieszkaniowych w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu nr 215/2018 z dnia 31 października 2018 r.

21. Zasady udzielania kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym w Koninie – podręcznik kredytowy

Uchwała Zarządu nr 257/2018 z dnia 19 grudnia 2018 r.

22. Zasady udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym w Banku Spółdzielczym w Koninie – podręcznik kredytowy

Uchwała Zarządu Nr 256/2018 z dnia 19 grudnia 2018 r.

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

Uchwała Zarządu Nr 78/2018 z dnia 24 maja 2018 r.

24. Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Koninie

Uchwała Zarządu Nr 51/2018 z dnia 29 marca 2018 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 31.12.2018 r.**

L.p.	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika
1.	ROE netto ¹	3,41 %
2.	ROA netto ²	0,32 %
3.	Marża odsetkowa ³	2,80 %
4.	Koszty/Przychody ⁴	73,65 %
5.	Kredyty/Depozyty ⁵	45,43 %

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