

**Informacja z zakresu profilu ryzyka
i poziomu kapitału według stanu
na dzień 31.12.2018 r.**

Korycin, 2019 r.

1. Wprowadzenie

1.1 Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Korycinie powstał 5 czerwca 1954 roku. W chwili obecnej działa w oparciu o statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 18 marca 2007 roku, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000165863 w Sądzie Rejonowym XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Białymstoku. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000494321, numer NIP 545-10-70-991, Kod Bankowy 8077 0000. Bank zrzesza 325 udziałowców. Bank posiada 378 033 akcji w BPS S.A. w Warszawie. Bank prowadzi działalność na rzecz klientów indywidualnych, instytucjonalnych oraz obsługę jednostek budżetowych prowadząc operacje w PLN. Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, obsługuje powiat sokólski, województwo podlaskie, nie posiada podmiotów zależnych. Stopa zwrotu z aktywów Banku wynosi 1,36%.

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarząd Banku składa się z Prezesa oraz dwóch członków zarządu.

1.2 Podstawa sporządzenia Informacji

Ustawa Prawo Bankowe, Rekomendacje KNF, Rozporządzenia Unii Europejskiej.

2. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczy Zarząd, Samodzielne Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, komórki organizacyjne oraz poszczególni pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Struktura zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Korycinie:

| | |
|--|-----------------------------|
| Rada Nadzorcza | Poziom nadzorczy |
| Zarząd Banku | Poziom zarządczy |
| Prezes Zarządu Banku | Poziom ryzyk istotnych |
| Samodzielne Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz | Poziom nadzorczy operacyjny |
| Komitet Kredytowy | Poziom doradczy |
| pozostali pracownicy | Poziom operacyjny |

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- a) identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku;
- b) pomiar ryzyka;
- c) zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu zaleceń, tworzeniu procedur wspomagających;

- d) monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka;
- e) raportowanie obejmujące informowanie Zarząd Banku o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

Schemat zarządzania ryzykiem w banku:

identyfikacja → pomiar → zarządzanie → monitorowanie → raportowanie

2.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązaniem się kontrahenta Banku z zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych Bank zarządza:

- a) ryzykiem kredytowym;
- b) ryzykiem koncentracji zaangażowań;
- c) ryzykiem rezydualnym.

Bank nie stosuje określonych technik redukcji ryzyka kredytowego. Istotną rolę w działalności kredytowej stanowi prawidłowość stosowanych zabezpieczeń udzielanych kredytów.

2.1.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Oprócz Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym główną rolę pełnią:

- a) **Prezes Zarządu** odpowiedzialny za pion ryzyka, bezpośrednio zarządzający i nadzorujący zadania w obszarze zarządzania ryzykiem istotnym w Banku;
- b) **Komitet Kredytowy** - opiniuje transakcje kredytowe oraz podejmuje decyzje w sprawie ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank zgodnie z kompetencjami. Ponadto przed podjęciem decyzji kredytowej ocenia poziom ryzyka, bada poprawność analiz zdolności kredytowej, oceny zabezpieczeń i propozycji klasyfikacji ekspozycji;
- c) **Samodzielne Stanowisko Zarządzania ryzykami i analiz** - opracowuje projekty strategii i polityk, instrukcji, metodyk dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym oraz limitów ograniczających ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań. Ponadto S. St. Z. R. i A. monitoruje i zarządza ryzykiem kredytowym w Banku, wylicza wymogi kapitałowe na ryzyko kredytowe oraz dokonuje kontroli zgodności procesu zarządzania ryzykiem kredytowym z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku;
- d) **Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej** kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem kredytowym;

- e) **Pozostali pracownicy banku** – uczestnicy procesu kredytowania, zobowiązani do przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem kredytowym.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w banku obejmuje:

- a) identyfikację czynników ryzyka kredytowego;
- b) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych limitów ryzyka kredytowego;
- c) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka;
- d) zarządzanie ryzykiem rezydualnym;
- e) wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- f) kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do wszystkich kredytów. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

- a) monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji jakości portfela w poszczególnych branżach, klientach itp.
- b) monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone;
- c) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe;
- d) prawidłowym nadzorze nad działalnością kredytową, odpowiednim doborze i szkoleniu kadr, prawidłowym przepływie informacji, prawidłowym systemie podejmowania decyzji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- a) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej;
- b) bieżący monitoring i przegląd wszystkich ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw;
- c) nadzór nad kredytami, które są w sytuacji „normalnej” lecz wymagają szczególnego nadzoru;
- d) kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą;

Jako ekspozycję przeterminowaną Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek niespłaconą w terminie. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w aktualnym Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków .

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- a) kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału i odsetek;
- b) kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 roku oraz zmiany wprowadzone Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 5 grudnia 2014 roku, zmieniającego rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Z uwagi na terminową spłatę pobranych kredytów i należnych odsetek oraz dobrą, stabilną sytuację ekonomiczno – finansową pożyczkobiorców na dzień 31.12.2018 r. Bank nie tworzył rezerw celowych.

Bank nie tworzy rezerwy na ryzyko ogólne.

Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2018 roku wynosiła **39 947 tys. zł:**

| | |
|--|-----------------|
| Lokaty i środki na rachunku bieżącym | 23 223 tys. zł. |
| Odsetki od lokat | 31 tys. zł. |
| Kredyty | 16 692 tys. zł. |
| Odsetki płatne z budżetu centralnego (ARiMR) | 1 tys. zł. |
| Prowizja wg E.S.P. | 71 tys. zł. |
| Należność bilansowa | 39 876 tys. zł. |

2.1.2 Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno dla pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego w odniesieniu do wszystkich kredytów. Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż. Limity ustalone przez Bank nie ograniczały działalności kredytowej i poziomu koncentracji zaangażowań. Zasady klasyfikacji ryzyk koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego. W 2018 roku w Banku nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań. Struktura koncentracji geograficznej Banku ukształtowana jest na obszarze powiatu sokólskiego .

Struktura zaangażowania kredytowego według schematów branżowych na dzień 31.12.2018 roku ukształtowała się następująco:

- | | | | | | |
|--------------|-----------------|-----------|------------|---|---------------|
| a) rolnictwo | 16 079 tys. zł. | - 96,33 % | udziału | w | zaangażowaniu |
| | | | kredytowym | | |
| b) handel | 613 tys. zł. | - 3,67 % | udziału | w | zaangażowaniu |
| | | | kredytowym | | |

Struktura zaangażowania kredytowego Banku wobec największych podmiotów na dzień 31.12.2018 roku:

Na dzień 31.12.2018 roku trzy podmioty objęte zaangażowaniem kredytowym przekroczyło 10 % funduszy własnych Banku. Największe zaangażowania wynosiły 12,38%, 13,65%, 11,17% funduszy własnych Banku, tj. odpowiednio 5,99%, 6,60%, 5,40% obliiga kredytowego.

2.1.3 Zarządzanie ryzykiem rezydualnym

Celem systemu zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest monitorowanie tego ryzyka oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych. W Banku stosowane są zabezpieczenia standardowe i niestandardowe. Stosowanie standardowych form zabezpieczenia nie skutkuje istotnością ryzyka rezydualnego.

Zabezpieczenia niestandardowe stosowane są w małym znaczącym udziale w całości zabezpieczeń prawnych przyjętych w Banku, klasyfikuje ryzyko rezydualne jako nieistotne i nie skutkuje wyliczeniem dodatkowego wymogu kapitałowego zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami.

2.2 Ryzyko stopy procentowej

W Banku występują dwa podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- a) **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** – odnosi się do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek;
- b) **ryzyko bazowe** – wynika z niedoskonałego powiązania stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank utrzymuje pozycję luki dla działalności złotowej w ramach limitów przyjętych w strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach KNF. Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku w połączeniu z ustalonym na dany rok przez Zarząd Banku limitem dopuszczalnego ryzyka wyniku odsetkowego. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniu Zarządu Banku.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

- a) analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania;
- b) symulacja możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku;
- c) analiza ryzyka bazowego.

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez S.St.Z.R.iA. Każdorazowe przekroczenie limitu skutkuje opracowaniem informacji w tym zakresie dla Zarządu Banku.

Na dzień 31.12.2018 roku obliczono potencjalną zmianę wyniku finansowego (odsetkowego). W przypadku wzrostu stóp procentowych (wzrost o 200 pb.) wynik odsetkowy wzrósł o 113,80 tys. zł, w przypadku spadku (o 200 pb.) zmianę tę oszacowano na (-) 113,80 tys. zł (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank), co mieści się w limicie dopuszczalnej zmiany dochodów odsetkowych Banku, który wynosi 5 % sumy funduszy podstawowych i uzupełniających Banku, tj. 404 tys. zł (5% x 8 078 tys. zł).

**Zestawienie luki stopy procentowej wg stanu na dzień 31.12.2018 roku
(dane w tys. zł)**

| wyszczególnienie | Termin przeszacowania | | | |
|-------------------------|-----------------------|--------|---------|---------|
| | ogółem | 1 m | 1 m-3 m | 3 m-6 m |
| Aktywa oprocentowane | 39 572 | 33 342 | 6 000 | 230 |
| Lokaty udzielone bankom | 22 879 | 16 649 | 6 000 | 230 |
| Portfel kredytowy | 16 693 | 16 693 | - | - |
| Pasywa oprocentowane | 32 910 | 32 910 | - | - |
| Luka netto (A-P) | 6 662 | 432 | 6 000 | 230 |

2.3 Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności

System zarządzania ryzykiem operacyjnym BS w Korycinie jest wdrażany według postanowień uchwały Nr 258/2011 KNF z dnia 04.10.2011 roku, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

- a) Strategia Banku (2017-2019), w której określono najistotniejsze cele zarządzania ryzykiem operacyjnym do końca 2019 roku.
- b) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym – zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku.
- c) Polityka zgodności oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności – zawierające zasady zarządzania tym ryzykiem.

Zgodnie z Rekomendacją M KNF Bank wprowadził strukturę zarządzania ryzykiem operacyjnym:

- a) **Rada Nadzorcza** - sprawuje nadzór nad strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz prawidłowością funkcjonowania procesu zarządzania tym ryzykiem;
- b) **Zarząd Banku** – zapewnia niezbędne do prawidłowej realizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym organizację struktury, narzędzia informatyczne oraz przyjmuje strategię i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także zatwierdza regulaminy organizacyjne i instrukcje;
- c) **Samodzielne stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz** – ocenia poziom ryzyka operacyjnego, przedkłada Zarządowi Banku wartości progowe akceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego, ocenia skalę zagrożenia, składa Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku raporty i informacje dotyczące poziomu i zagrożenia związanego z występowaniem ryzyka operacyjnego;
- d) **Stanowisko ds. kontroli i zgodności** – dokonuje kontroli aktów normatywnych regulujących zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku oraz kontroli realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem oraz pełniąc zadania mające na celu zapewnienie zgodności;
- e) **Pozostałe komórki organizacyjne Banku** – uczestniczą w procesie ewidencjonowania danych dotyczących zdarzeń operacyjnych oraz dostarczają dane do sporządzania informacji o incydentach i zdarzeniach operacyjnych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez samoocenę ryzyka oraz poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku. System raportowania poziomu

ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Informacja ta zawiera:

- analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego;
- analizę wartości wskaźników ryzyka operacyjnego;
- szacunkowe i prognostyczne obliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą BIA.

Zarządowi Banku prezentowana jest również bieżąca informacja o istotnych stratach operacyjnych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności Banku jest wspierany przez system informatyczny.

| Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego | Suma strat brutto | Transfer ryzyka | Suma strat Banku |
|---|-------------------|-----------------|------------------|
| 1. Oszustwa zewnętrzne | - | - | - |
| 2. Oszustwa wewnętrzne | - | - | - |
| 3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy | - | - | - |
| 4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe | - | - | - |
| 5. Uszkodzenie aktywów | - | - | - |
| 6. Zakłócenie działalności i błędy systemów | - | - | - |
| 7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami | - | - | - |

2.4 Ryzyko płynności.

Zgodnie z Rekomendacją P pkt 18.

Bank przyjął limity, które są monitorowane, analizowane i przestrzegane.

Potwierdzeniem jest wynik analizy ryzyka płynności sporządzonej na dzień 31.12.2018 roku, oraz wynik testów warunków skrajnych i testu odwróconego.

3. Instrumenty kapitałowe w portfelu bankowym

Według stanu na dzień 31.12.2018 roku Bank Spółdzielczy posiadał ekspozycje kapitałowe ulokowane w akcje BPS S.A.

W 2018 roku posiadane ekspozycje kapitałowe nie skutkowały żadnym dochodem w postaci otrzymanej dywidendy.

4. Fundusze własne

4.1 Informacje podstawowe

Fundusze własne ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na fundusze podstawowe i fundusze uzupełniające. Fundusze podstawowe stanowią fundusz udziałowy i fundusz zasobowy. Funduszem uzupełniającym jest fundusz z aktualizacji wyceny. Fundusz udziałowy wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej. Fundusz zasobowy tworzony jest z odpisów zysku po opodatkowaniu i wpłat wpisowego nowych członków Banku. Fundusz aktualizacji wyceny obejmuje wartość aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych. Zysk netto stanowi zysk wynikający z rachunku zysków i strat za okres, za który jest sporządzane sprawozdanie. Zysk netto uwzględnia podatek dochodowy zarówno w części bieżącej jak i odroczonej.

4.2 Wartość księgowa funduszy

| | |
|---|----------------------|
| a) fundusz udziałowy w wysokości | 421 tys. zł |
| b) fundusz zasobowy w wysokości | 7 888 tys. zł |
| c) fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości | 22 tys. zł |
| d) zysk netto wynikający z rachunku zysków i strat | 570 tys. zł |
| Łączna wartość kapitałów Banku na dzień 31.12.2018 r. | 8 901 tys. zł |

4.3 Struktura funduszy własnych

Bank zgodnie z art. 127 Ustawy Prawo bankowe i Uchwały Nr 381/2008 z dnia 17.12.2008 roku KNF w sprawie funduszy własnych Banku, utrzymał na koniec 2018 roku fundusze własne na poziomie 8 331 tys. zł.

| Kapitał własny | wartość (w tys.) | amortyzacja | kapitał Tier I | struktura (w %) |
|--|---------------------|-------------|-------------------|--------------------|
| I. Fundusze własne podstawowe | 8 309 | 253 | 8 056 | 100,00 |
| 1.1 Fundusze zasadnicze Banku | 8 309 | 253 | 8 056 | 100,00 |
| 1.1.1 Fundusz udziałowy | 421 | 253 | 168 | 2,09 |
| 1.1.2 fundusz zasobowy | 7 888 | - | 7 888 | 97,91 |
| II. Fundusze własne uzupełniające | 22 | - | 22 | 100,00 |
| 2.1 Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych | 22 | - | 22 | 100,00 |
| III. Fundusze własne Banku dla potrzeb adekwatności kapitałowej | 8 331 | 253 | 8 078 | 100,00 |

4.4 Wskaźnik dźwigni finansowej

Zgodnie z art. 451 Rozporządzenia PF nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie ujawniania informacji, Bank dokonał na dzień 31.12.2018 roku pomiaru dźwigni finansowej:

- a) Aktywa bilansowe – 42 093 tys. zł
- b) Pozycje pozabilansowe – 2 120 tys. zł
- c) Kapitał Tier I (bez funduszu udziałowego) 8 078 tys. zł – 168 tys. zł = 7 910 tys. zł
- d) Wskaźnik dźwigni finansowej 17,89%

5. Adekwatność kapitałowa

5.1 Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Zgodnie z art. 128 ust.1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe, Bank jest zobowiązany utrzymywać sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu Banku określonych przez KNF na poziomie zapewniającym zachowanie marginesu bezpieczeństwa na przeprowadzenie działań tak, aby Bank nie znalazł się w sytuacji naruszenia przepisów ustawy Prawo bankowe.

Bank przyjął dwie wartości:

- kapitał regulacyjny;
- kapitał wewnętrzny.

Za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny (wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk Filaru I NUK) ocenia się czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko uznanych za istotne Filaru I NUK. Szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk Filaru II NUK.

Poza ryzykiem kredytowym oraz pozostałymi ryzykami służącymi do obliczenia współczynnika wypłacalności, w celu oszacowania kapitału wewnętrznego zidentyfikowane niektóre ryzyka dodatkowe tzw. ryzyka II filaru i uznano za istotne:

- a) stopy procentowej w księdze bankowej, w tym:
 - niedopasowania terminów przeszacowania;
 - bazowe;
- b) płynności;
- c) koncentracji;
- d) kapitałowe;
- e) finansowania.

5.2 Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony zgodnie z metodą standardową.

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według rodzaju ekspozycji na 31.12.2018 roku

| Waga ryzyka | Wartość ekspozycji bilansowej | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem | Wymóg kapitałowy razem dla ryzyka kredytowego |
|--------------|-------------------------------|-------------------------------------|---|
| 0 % | 24 452 | - | - |
| 20 % | 2 323 | 464 | 37 |
| 50 % | - | - | - |
| 75% | - | - | - |
| 100 % | 15 265 | 11 852 | 948 |
| razem | 42 040 | 12 316 | 985 |

(wartości w tys. zł)

| Waga ryzyka | Wartość ekspozycji pozabilansowej | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem | Wymóg kapitałowy razem dla ryzyka kredytowego |
|---------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---|
| 20% | - | - | - |
| 75% | 47 x 20% = 9 | 7 | 1 |
| 100% | 2 072 x 20% = 413 | 316 | 25 |
| razem | 2 120 | 323 | 26 |
| Ogółem | 44 160 | 12 639 | 1 011 |

5.3. Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczamy metodą podstawowego miernika BIA, który wynosi 15% ze stanu przychodów i kosztów na dzień 31.12 ostatnich trzech kolejnych lat:

| <i>Treść</i> | <i>Stan na 31.12.</i> | | |
|--|-----------------------|--------------|--------------|
| | <i>2015</i> | <i>2016</i> | <i>2017</i> |
| 1. Przychody odsetkowe | 1 352 409,08 | 1 283 116,03 | 1 324 132,73 |
| 2. Koszty odsetkowe | 331 061,49 | 293 772,11 | 258 823,48 |
| 3. Przychody prowizyjne | 578 080,04 | 594 159,82 | 591 230,92 |
| 4. Koszty prowizyjne | 7 744,46 | 10 338,35 | 14 130,76 |
| 5. Wynik na operacjach finansowych | 1 763,17 | 1 110,44 | 380,18 |
| 6. Przychody z udziałów, akcji | - | - | - |
| 7. Pozostałe przychody operacyjne | 1 248,15 | 3 159,00 | 1 761,57 |
| Razem | 1 594 694,49 | 1 577 434,83 | 1 644 551,16 |
| Suma 3 ostatnich lat | 4 910 556,22 | 4 806 212,25 | 4 816 680,48 |
| Średnia | 1 636 852,07 | 1 602 070,75 | 1 605 560,16 |
| Wymogi kapitałowe dla ryzyka operacyjnego –15% | 245 527,81 | 240 310,61 | 240 834,02 |
| Wymogi kapitałowe dla ryzyka operacyjnego –15% po zaokrągleniu | 246 000 | 240 000 | 241 000 |

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika BIA na 2018 rok wynosi 241 tys. zł. Bank podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działania Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.

Wymogi kapitałowe Banku na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2018 roku:

| | | |
|-------|---|----------------|
| I. | Ryzyko kredytowe | 1 011 tys. zł. |
| II. | Ryzyko operacyjne | 241 tys. zł. |
| III. | Wymóg kapitałowy na poszczególne ryzyka filaru I | 1 252 tys. zł. |
| IV. | Inne przejściowe wymogi kapitałowe – II filar | - |
| V. | Całkowity wymóg kapitałowy na poszczególne ryzyka | 1 252 tys. zł. |
| VI. | Fundusze własne (art. 127 Prawa Bankowego) | 8 078 tys. zł. |
| VII. | Nadwyżka funduszy własnych | 6 826 tys. zł. |
| VIII. | Współczynnik wypłacalności | 51,62 % |

6. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

Zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku Spółdzielczego w Korycinie zostały wprowadzone na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagradzania oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w Bankach z dn. 06.03.2017 roku Uchwałą 7/2017 Rady Nadzorczej z 10.05.2017 roku.

Udział % premii wypłaconej osobom zajmującym stanowiska kierownicze za 2018 rok wyniósł 9,09 % wyniku finansowego brutto Banku za 2018 rok , oraz 25 % wynagrodzeń stałych i 0,78 % funduszy własnych.

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Korycinie złożyli deklaracje, w których zawarte są wymogi określone w art. 22 aa Ustawy Prawo bankowe, zostały spełnione, ocena jest pozytywna.

8. Zasady Ładu Korporacyjnego

W Banku przestrzegane są Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 10/2015 z dnia 02.05.2015 roku, w pełnym zakresie, w tym:

1. w zakresie prawidłowych relacji z udziałowcami i klientami banku,
2. funkcjonowania kontroli wewnętrznej,
3. funkcjonowania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku oraz współdziałania tych organów.

Korycin, 24.06.2019 r.

Zarząd Banku zatwierdził Informację
w dniu 24.06.2019 roku.