



Bank Spółdzielczy w Korycinie

**Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej,
wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających
ogłaszaniu**

Banku Spółdzielczego w Korycinie

wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku



Spis treści

I. Informacje ogólne	3
II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami – art. 435	4
III. Fundusze własne – art. 437	5
IV. Adekwatność kapitałowa, wymogi kapitałowe – art. 438	6
V. Bufory kapitałowe – art.440	7
VI. Ryzyko kredytowe, korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 oraz stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego – art. 453	8
VII. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443	10
VIII. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności – art.446	11
IX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu bankowym – art. 447	12
X. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego – art. 448.....	13
XI. Ryzyko płynności – ujawnienia zgodnie z Rekomendacją P	13
XII. Redukcja ryzyka kredytowego.....	15
XIII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń	15
XIV. Wskaźnik dźwigni finansowej – art. 451	16
XV. Zasady Ładu Korporacyjnego	16
XVI. System kontroli wewnętrznej	16



I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Korycinie zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Korycinie, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2024 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.

2. W 2024 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

- Centrala: Bank Spółdzielczy w Korycinie, ul. Rynek 11, 16-140 Korycin

- Bank nie posiada oddziałów

3. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

4. Zarząd Banku Spółdzielczego pracował w następującym składzie:

a) Irena Wynimko - Prezes Zarządu

b) Aneta Agata Michniewicz - Członek Zarządu

c) Małgorzata Szewczul - Członek Zarządu

5. Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

a) Zdzisław Sienkiewicz - Przewodniczący

b) Sławomir Romanowski - Sekretarz

c) Mirosław Dauksza - Członek

d) Stanisław Wiesławski - Członek

e) Władysław Bochenko - Członek

6. Bank działa na terenie powiatu sokólskiego.

7. Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa

8. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), oraz członkiem Spółdzielni Zarządzającej SOZ BPS.



II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami – art. 435

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego.

2. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko płynności,
- 3) ryzyko stopy procentowej,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko braku zgodności.
- 6) ryzyko kapitałowe

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ryzykami.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Korycinie przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami strategii rozwoju Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.

Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

4. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Korycinie jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem finansowym, a także zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.

5. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.

6. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

7. Informacja dotycząca art.435 ust.1 lit. a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka, struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie;



zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załącznik nr 1 do Polityki informacyjnej na stronie Banku w Informacjach dodatkowych.

8. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art.435 ust.1 lit. f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego. Ponadto w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

1) Polityka kredytowa

2) Polityka kapitałowa

9. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko ds. zgodności i ryzyk, który na dzień 31.12.2024 roku obejmował swoim zakresem działania monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

III. Fundusze własne – art. 437

1. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania opartą na utrzymaniu rozmiarów działalności obciążonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Na fundusze własne składał się kapitał Tier I. Bank nie posiada instrumentów zaliczanych do kapitału Tier II.

Poniższe zestawienie przedstawia informacje na temat poziomu pozycji funduszy własnych Banku w okresie przejściowym wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Rodzaj kapitału	Stan na 31.12.2024 w tys. zł
Kapitał Tier I	12 478,30
Kapitał podstawowy Tier I	12 478,30
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	305,01
Strata bilansowa netto	-
Skumulowane inne całkowite dochody	21,86
Kapitał rezerwowy	12 151,43
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	-
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	-
(-) Inne wartości niematerialne	-
(-) Instrumenty w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	-
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU	12 478,30
ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	61,15 %



Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	61,15 %
Współczynnik kapitału Tier I	61,15 %

Wysokość funduszy własnych wyliczana jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia UE nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRD IV).

2. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV. Adekwatność kapitałowa, wymogi kapitałowe – art. 438

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego, zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE,
- 2) metodę podstawowego wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

Bank stosuje współczynnik wsparcia, o którym mowa w § 501 Rozporządzenia CRR tj. wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec MŚP, zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, Bank koryguje o współczynnik wsparcia równy 0,7619.

2. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Korycinie.

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

Lp.	Kategoria ekspozycji	Wymóg kapitałowy w tys.zł
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	75,44
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	242,34
4	Ekspozycje wobec instytucji	19,75
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 741,55
6	Ekspozycje detaliczne	-
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-
9	Ekspozycje kapitałowe	1 087,24
10	Inne pozycje	189,58
	Razem metoda standardowa (SA)	14 355,90

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



Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1	ryzyko kredytowe	1 148,47
2	ryzyko walutowe	-
3	przekroczenie limitu dużych ekspozycji	-
4	przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	-
5	ryzyko operacyjne	484,11
	Razem	1 632,58

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1	ryzyko płynności	-
2	ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	-
3	ryzyko koncentracji zaangażowań	-
4	ryzyko kapitałowe	-
	Razem	-

V. Bufory kapitałowe – art.440

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR dla:

- 1) łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),
- 2) współczynnika kapitału Tier I (T1),
- 3) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1).

Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1:

- bufor antycykliczny – obowiązuje wszystkie banki; wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 0%.
- bufor zabezpieczający – nakładany jest w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Wprowadzany będzie przez ministra właściwego ds. instytucji finansowych, w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia; wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 2,50%.
- bufor ryzyka systemowego – służy zapobieganiu i ograniczaniu długoterminowego niecyklicznego ryzyka systemowego, które może spowodować negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki kraju; od 19 marca 2020r. został uchylony zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów (Dz.U. 2020 poz. 473)



Na dzień 31 grudnia 2024 wymóg utrzymywania dodatkowego kapitału z tytułu bufora zabezpieczającego dla Banku wynosił 510,18 tys.zł.

VI. Ryzyko kredytowe, korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 oraz stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego – art. 453

1. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe (Dz.U. z 2015r., poz. 2066, j.t.).

2. Bank w swoich analizach przyjmuje podział na obszary geograficzne:

a) Powiat sokólski – 16 700,72 tys. zł

3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej na dzień sprawozdawczy, z uwzględnieniem skutków ograniczania ryzyka kredytowego w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2024 (w tys.zł)
1	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	108,07
2	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-
3	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	289,63
4	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	39 766,79
5	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorstw	18 076,97
6	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	-
7	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	-
8	Ekspozycje przeterminowane	-
9	Ekspozycje kapitałowe	1 087,24
10	Inne ekspozycje	2 098,03
	Razem ekspozycje	61 426,73

4. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie klasyfikacji ekspozycji.

4.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela (dane w tys.zł).



Lp.	Typ kontrahenta	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone
1	Banki	40 205,65	-	-
2	Pozostałe instytucje sektora finansowego	39,51	-	-
	Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	40 245,16	-	-

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela (dane w tys. zł).

Lp.	Typ kontrahenta	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	333,33	-	-
3	Przedsiębiorcy indywidualni	854,19	-	-
4	Osoby prywatne	-	-	-
5	Rolnicy indywidualni	15 282,68	-	-
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	210,89	-	-
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym (brutto)	16 681,09	-	-

4.3. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela (dane w tys. zł).

Lp.	Typ kontrahenta	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone
1	Jednostki budżetowe	19,63	-	-
	Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	19,63	-	-

4.4. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela (dane w tys. zł).

Lp.	Branże	Wartość w tys. zł
1	Rolnictwo	15 747,70
2	Handel	-
3	Usługi i inna działalność	2 684,47
	Razem zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe w sektorze niefinansowym	18 432,17



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

Istotne klasy należności (w tys.zł)	do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	od 5 lat do 10 lat	powyżej 10 lat
Przedsiębiorstwa	-	-	333,33	-	-
Gospodarstwa domowe	6 037,70	4 474,03	4 735,71	889,43	-
Instytucji niekomercyjnych działające na rzecz gospodarstw domowych	210,90	-	-	-	-
Instytucje samorządowe	19,63	-	-	-	-

6. Informacja na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018

Lp.	treść	Wartość brutto w tys.zł
1	Kredyty nieobsługiwane	0,00
2	Kredyty restrukturyzowane	0,00

Wskaźnik NPL, zdefiniowany jako wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek nieobsługiwanych (należności zagrożonych) podzielona przez wartość bilansową brutto sumy kredytów i zaliczek, nie uległ zmianie w stosunku r/r, ukształtował się na poziomie 0,00 %, co jest zjawiskiem korzystnym dla Banku.

Wskaźnik Teksas, zdefiniowany jako stosunek NPL instytucji kredytowej do jej kapitałów własnych, tj. NPL(wartość bilansowa brutto) podzielona przez kapitały własne i skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ukształtował się na poziomie 0,00 %.

Wskaźnik NPE (ekspozycje nieobsługiwane) ukształtował się na poziomie 0,00 %– zgodnie z przyjętą przez EUNB definicją, NPE jest pojęciem szerszym, niż definicja kredytów zagrożonych. Obejmuje nieobsługiwane instrumenty dłużne, w tym kredyty, zaliczki, depozyty płatne na żądanie, papiery wartościowe oraz zobowiązania do udzielenia pożyczki, udzielone gwarancje finansowe lub każde inne zobowiązanie przy spełnieniu określonych warunków.

VII. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastosowany lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany.

2. Na dzień 31.12.2024r. Bank posiadał aktywa obciążone w kwocie 77,90 tys.zł.

3. Ujawnienia w zakresie aktywów obciążanych i nieobciążanych przedstawiono w poniższych tabelach, zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2017/2295 z dnia 4 września



2017r. uzupełniające rozporządzenie UE nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążanych i nieobciążonych.

Aktywa obciążane i nieobciążone:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów obciążanych	Wartość godziwa aktywów obciążanych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążanych	Wartość godziwa aktywów nieobciążanych
Aktywa razem	77,90	-	59 597,75	-
Kredyty na żądanie	-	-	6 497,92	-
Instrumenty udziałowe	-	-	686,77	686,77
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	77,90	-	50 284,85	-
Inne aktywa	-	-	2 128,21	-

Zabezpieczenia otrzymane:

Wyszczególnienie	Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Nieobciążone
Zabezpieczenie otrzymane razem	-	7 325,90
Kredyty na żądanie	-	-
Instrumenty dłużne	-	-
Dłużne papiery wartościowe	-	-
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	7 325,90
Inne zabezpieczenia otrzymane	-	-

VIII. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności – art.446

1. Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia przez Bank strat, wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów informatycznych lub zdarzeń zewnętrznych.
2. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Komitet Audytu, Zarząd, Stanowisko ds. zgodności i ryzyk, komórki organizacyjne Banku. Zadania poszczególnych organów w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowania, raportowania oraz redukowania ryzyka operacyjnego jest realizowany w sposób ciągły.



3. Bank oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosując metodę podstawowego wskaźnika (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2024r. wynosi 484,11 tys. zł.

4. Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M obejmuje 7 kategorii.

5. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest wspierany poprzez system finansowo-księgowy NBE NUX.

6. W 2024 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

7. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2024 roku wyniosły 0,00 tys. zł.

8. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

9. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

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

IX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu bankowym – art. 447

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) wg stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.



Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię w zł
1	Akcje BPS S.A.	-	684,77
2	SSOZ BPS SA	-	2,00
	RAZEM	-	686,77

3. Bank nie posiada zaangażowań w instytucje finansowe powyżej 10% kapitału podstawowego Tier I Banku.

X. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego – art. 448

1. Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej opisany został w Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

2. Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością miesięczną, przy wykorzystaniu następujących metod:

- a) analizy luki ryzyko przeszacowania stopy procentowej,
- b) analizy ryzyka bazowego,
- c) analizy opcji klienta.

3. Wpływ szokowej zmiany stóp procentowych na wynik finansowy wg stanu na dzień sprawozdawczy wyniósł 1 294,83 tys. zł.

4. Bank przeprowadza scenariusze szokowe dla ryzyka stopy procentowej w zakresie wyniku odsetkowego netto, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o 250 p.b. oraz nadzorcze testy wartości odstających dla wartości ekonomicznej kapitału w ramach przesunięcia krzywej dochodowości o 250 p.b.

5. Bank na koniec 2024 roku nie tworzył kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

XI. Ryzyko płynności – ujawnienia zgodnie z Rekomendacją P

W 2024 roku Bank utrzymywał wysoki poziom buforów płynnościowych. Stan aktywów płynnych na koniec 2024 roku wyniósł 26 422,00 tys.zł, co stanowi 44,28 % aktywów netto. Informacje z zakresu zarządzania ryzykiem płynności, wynikające z Rekomendacji P zawiera Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Korycinie.

Ryzyko płynności Banku jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.



Bank Spółdzielczy w Korycinie

Zarządzanie płynnością ma na celu pełne zabezpieczenie płynności Banku oraz minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank przy zachowaniu optymalnego poziomu zarządzania nadwyżkami środków finansowych oraz wypełnianie wiążących norm płynności związanych z wprowadzeniem postanowień Rozporządzenia 575/2013 UE z dnia 26.06.2013r. oraz znowelizowanej Rekomendacji P.

Poniższe tabele przedstawiają luki płynności według stanu na 31.12.2024 roku:

Zestawienie płynności bez urealnienia

LUKA	Do 1 miesiąc a	Powyżej j 1 do 3 miesięcy	Powyżej j 3 do 6 miesięcy	Powyżej j 6 miesięcy y do 1 roku	Powyżej j 1 roku do 2 lat	Powyżej j 2 do 5 lat	Powyżej j 5 do 10 lat	Powyżej j 10do 20 lat	Powyżej j 1 roku do 2 lat	Razem
Luka ogółem	-21 428	8 365	-1 935	-582	4 469	5 069	889	0	3 403	-1 750
Aktywa skumulowane	24 815	40 798	42 450	45 696	50 170	55 239	56 129	56 129	59 531	X
Pasywa skumulowane	46 243	53 860	57 448	61 276	61 281	61 281	61 281	61 281	61 281	X
Luka skumulowana	-21 428	-13 062	-14 998	-15 580	-11 111	-6 042	-5 153	-5 153	-1 750	x

Urealnienie zestawienie płynności

LUKA	Do 1 miesiąc a	Powyżej j 1 do 3 miesięcy	Powyżej j 3 do 6 miesięcy	Powyżej j 6 miesięcy y do 1 roku	Powyżej j 1 roku do 2 lat	Powyżej j 2 do 5 lat	Powyżej j 5 do 10 lat	Powyżej j 10do 20 lat	Powyżej j 1 roku do 2 lat	Razem
Luka ogółem	14 963	64	274	491	1 470	-3 943	-2 840	-2 623	-8 394	-538
Aktywa skumulowane	38 584	39 566	41 218	44 465	15 029	10 555	5 486	4 426	4 085	X
Pasywa skumulowane	23 621	24 540	25 917	28 672	31 359	28 355	19 343	15 443	12 478	X
Luka skumulowana	14 963	15 027	15 301	15 792	-16 331	-17 800	-13 857	-11 017	-8 394	x
Wskaźnik płynności w przedziałach	1,63	1,07	1,20	1,18	1,49	0,56	0,27	0,12	0,33	0,99

Limit	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Wskaźnik luki	1,63	1,61	1,59	1,55	0,48	0,37	0,28	0,29	0,33

Na dzień 31 grudzień 2024 roku wskaźnik pokrycia płynności LCR wyniósł 3,99 przy minimalnej wymagalnej wartości 1. Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR 2,66 przy minimalnej wymagalnej wartości 1.

Wszystkie ustalone limity płynności były przestrzegane.

Co najmniej raz w roku Bank przeprowadza przegląd (i dokonuje weryfikacji, gdy w ocenie Banku jest to uzasadnione) obowiązujących limitów zarówno w zakresie miar nadzorczych, jak i wskaźników wewnętrznych, z punktu widzenia dostosowania limitów i ich wysokości do aktualnej i planowanej sytuacji Banku.



Bank Spółdzielczy w Korycinie

W ramach zarządzania ryzykiem płynności w Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych, służące zidentyfikowaniu czynników, które potencjalnie mogą stanowić najistotniejsze zagrożenia dla utrzymania adekwatnego poziomu płynności Banku oraz określeniu wpływu tych czynników na płynność Banku w przypadku ich materializacji.

W oparciu o wyniki analiz Bank określa długość okresu w dniach, w których będzie w stanie kontynuować obsługę klientów w przypadku zaistnienia poszczególnych scenariuszy oraz szacuje koszt upłynnienia aktywów na potrzeby zaspokojenia zwiększonych potrzeb płynnościowych.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania płynnością zapewnia monitoring ekspozycji na ryzyko płynności. Nie rzadziej niż raz w miesiącu raporty dotyczące ryzyka płynności są przedmiotem obrad Zarządu Banku, a co kwartał prezentowane są Radzie Nadzorczej Banku.

Bank posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeczenia w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w postaci przyznanego limitu zaangażowania finansowego w BPS w kwocie 3 002,00 tys. zł.

W dniu 31 grudnia 2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS). Przystąpienie do IPS gwarantuje członkom płynność i wypłacalność dla uniknięcia wypadłości. W ramach systemu Banki tworzą w celu zabezpieczenia płynności fundusz zabezpieczający i depozyt obowiązkowy. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 3 002,72 tys. zł.

XII. Redukcja ryzyka kredytowego

Niżej wymienione informacje zawiera Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym.

XIII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń

1. Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach znajdują się w załączonej Polityce wynagradzania osób mających wpływ na poziom ryzyk.
2. W 2024 roku Rada Nadzorcza oceniała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń.
3. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komiteu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
4. W 2024 roku Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniach RN oceniała odpowiedniość osób zajmujących stanowiska istotne. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie oceny odpowiedniości kadry kierowniczej i stosowanych zmiennych składników wynagrodzeń.



Bank Spółdzielczy w Korycinie

XIV. Wskaźnik dźwigni finansowej – art. 451

Dźwignia finansowa Bank oblicza jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału. Wskaźnik dźwigni na koniec 2024 roku wyniósł: 20,79 %.

XV. Zasady Ładu Korporacyjnego

Zarząd Banku Spółdzielczego w Korycinie stosuje w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjęte uchwałą Rady Nadzorczej nr 15/RN/2021 z dnia 13.12.2021. Oświadczenie Zarządu Banku dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz schemat Struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Korycinie stanowi załącznik do niniejszej informacji oraz znajduje się stronie internetowej:

<https://www.bskorycin.pl>

XVI. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie stanowiskach organizacyjne Banku i jest dostosowanych do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku prezentuje w sposób systematyczny opis systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Korycinie, który został udostępniony w związku z wykonaniem obowiązku zawartego w treści rekomendacji 1.11 Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

Korycin, 27.06.2025

Zarząd Banku zapoznał się i zatwierdził na posiedzeniu w dniu 27.06.2025.

Zarząd BS