

Informacja na temat profilu ryzyka

Bank Spółdzielczy w Konopiskach z siedzibą 42-274 Konopiska, ul. Częstochowska 28 prowadzi działalność w oparciu o:

- jednostkę macierzystą – Centralę Banku z siedzibą w Konopiskach przy ul. Częstochowskiej 28 w budynku stanowiącym własność Banku,
- Punkt Obsługi Klienta w Częstochowie przy ul. Focha 18/6 w lokalu dzierżawionym,
- Punkt Obsługi Klienta w Blachowni przy ul. Bankowej 9 w lokalu dzierżawionym.

Bank korzysta z systemu informatycznego „EuroBankNet” opracowanego i wdrożonego przez firmę SoftNet Sp. z o.o. z Krakowa. Funkcjonuje także system do analiz i sprawozdawczości pod nazwą „EuroBankNetC”.

Bank Spółdzielczy w Konopiskach na dzień 31 grudnia 2024 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Ryzyko bankowe

System kontroli ryzyka bankowego obejmuje zarządzanie kilkoma głównymi rodzajami ryzyka, które zostały w Banku zdefiniowane jako ryzyko o istotnym charakterze. Jest to między innymi ryzyko kredytowe (ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyko inwestycji finansowych, w tym ryzyko kontrahenta), ryzyko płynności i finansowania, ryzyko operacyjne wraz z ryzykiem braku zgodności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko kapitałowe, ryzyko biznesowe, ryzyko dźwigni finansowej, ryzyko reputacji, ryzyko ESG oraz ryzyko bancassurance, ryzyko ICT. Powyższe kategorie ryzyka podlegają miesięcznym analizom (z wyjątkiem ryzyka operacyjnego, biznesowego oraz kapitałowego – raz na kwartał), przedkładanym Zarządowi Banku przez stanowisko ds. zarządzania ryzykami i zgodności.

Ryzyko kredytowe.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Konopiskach obejmującej zarządzanie: - ryzykiem kredytowym, - ryzykiem zabezpieczeń, - ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, - ryzykiem koncentracji zaangażowań zatwierdzonych Uchwałą Zarządu nr Uchwałą Zarządu nr 4/87/24 z dnia 23.12.2024r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 11/86/24 z dnia 17.12.2024r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/7/24 z dnia 30.12.2024r.

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) ocena ryzyka ESG,

5) działania organizacyjno-proceduralne.

6) przeprowadzanie testów warunków skrajnych z uwzględnieniem czynników ESG.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej.

W 2024 r. ryzyko kredytowe pozostawało na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko rynkowe w Banku ogranicza się jedynie do ryzyka stopy procentowej w księdze Banku.

Ryzyko walutowe – nie wystąpiło.

Ryzyko stopy procentowej.

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Konopiskach zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 5/82/23 z dnia 29.12.2023r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 11/86/24 z dnia 17.12.2024r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/7/24 z dnia 30.12.2024r.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) zarządzanie ryzykiem marż kredytowych, z uwzględnieniem premii za płynność (CSRBB)
- 3) utrzymanie wskaźników EVE i NII na poziomie wymaganym przez zapisy Rekomendacji G KNF
- 4) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 5) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.
- 6) analiza wpływu warunków cenowych produktów kredytowanych na cele zrównoważonego rozwoju na marżę odsetkową.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

W 2024 r. ryzyko stopy procentowej pozostawało na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko płynności.

Zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Konopiskach zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr Uchwała Zarządu nr 6/89/24 z dnia 30.12.2024r. oraz w Instrukcji plany awaryjne Banku Spółdzielczego w Konopiskach dot. zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zatwierdzonych Uchwałą Zarządu nr Uchwała Zarządu nr 1/87/24 z dnia 23.12.2024r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 24/7/24 z dnia 30.12.2024r.

Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 11/86/24 z dnia 17.12.2024r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/7/24 z dnia 30.12.2024r.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem płynności stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

W 2024 r. ryzyko płynności pozostawało na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko operacyjne i braku zgodności

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Konopiskach zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 5/89/24 z dnia 30.12.2024r. oraz w Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Konopiskach” zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 1/33/25 z dnia 18.04.2025r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 30/2/25 z dnia 29.04.2025r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 11/86/24 z dnia 17.12.2024r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/7/24 z dnia 30.12.2024r.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasad identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczenia i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami z uwzględnieniem ryzyka ESG.
5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.
8. weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz w Polityce zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności, stanowiących uszczegółowienie Strategii.

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego Zarząd Banku Uchwałą nr Uchwała Zarządu nr 9/89/24 z dnia 30.12.2024r. zatwierdził Instrukcję Planu utrzymania ciągłości działania i plany awaryjne w Banku Spółdzielczym w Konopiskach.

W 2024 r. ryzyko operacyjne i braku zgodności pozostawało na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) oraz ryzyko dźwigni finansowej.

Zasady zarządzania ryzykiem kapitałowym oraz ryzyko dźwigni finansowej zostały zawarte w Instrukcji wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz współczynnika kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 2/16/25 z dnia 19.02.2025r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 25/1/25 z dnia 25.02.2024r. oraz w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 7/86/24 z dnia 17.12.2024r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 26/7/24 z dnia 30.12.2024r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 11/86/24 z dnia 17.12.2024r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/7/24 z dnia 30.12.2024r.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I i TIER II.
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE z późniejszymi zmianami (BASEL III).
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania kapitałem, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Zasady ryzyka biznesowego zawarte są w „Procedurze tworzenia i monitorowania strategii oraz rocznych planów operacyjnych w Banku Spółdzielczym w Konopiskach” zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 4/84/24 z dnia 12.12.2024r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/7/24 z dnia 30.12.2024r. Ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału;

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku, jest zapewnienie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych określonych w procedurach Banku dotyczących ryzyka biznesowego.

Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan finansowy, którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym.

W celu dokonania analizy zdolności Banku do generowania zysku porównuje się marżę graniczną z marżą globalną netto. Marża graniczna jest to poziom marży odsetkowej pozwalająca na sfinansowanie kosztów ogólnych banku, czyli osiągnięcie zerowego wyniku finansowego. Natomiast globalna marża netto mówi nam, jaką marżę Bank de facto osiągnął za okres od początku roku do daty badania. Poprzez porównanie tych dwóch marż obliczonych dla tego samego przedziału czasowego uzyskujemy informacje o zdolności Banku do generowania zysku. Na dzień 31.12.2024 r. rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną wynosi 1,60%.

Ryzyko bancassurance

Zgodnie ze znowelizowaną Rekomendacją U Komisji Nadzoru Finansowego to oferowanie ubezpieczeń przez Bank (pośrednictwo ubezpieczeniowe lub oferowanie przystąpienia do zawartej przez Bank umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek) na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem a zakładem ubezpieczeń, bezpośrednio powiązane albo niepowiązane z produktem Banku, w tym także oferowanie klientom ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym. Przez bancassurance należy także rozumieć zawieranie przez Bank umów ubezpieczenia powiązanych z produktem Banku, w przypadku których finansujący ubezpieczenie, na podstawie umowy zawartej z Bankiem jest zobowiązany do pokrycia kosztów jego ochrony ubezpieczeniowej. Bank oferuje głównie ubezpieczenia jako ubezpieczenie spłaty kredytu lub jako ubezpieczenie przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie ekspozycji kredytowych (cesja wierzytelności z umowy ubezpieczenia). Bank bada skuteczność zabezpieczeń w ramach analizy ryzyka kredytowego.

Ryzyko reputacji

Bank definiuje ryzyko reputacji jako ryzyko naruszenia wizerunku i negatywnych ocen działania Banku w otoczeniu, w którym działa. Bank zarządza ryzykiem reputacji w ramach oceny pozostałych rodzajów ryzyka:

1. Ryzyko płynności - Bank ocenia wpływ ryzyka reputacji na poziom depozytów w oparciu o zachowania klientów,
2. Ryzyko operacyjne:
 - a) analiza skarg i reklamacji klientów,
 - b) analiza anonimowych zgłoszeń naruszeń przepisów prawa, przepisów wewnętrznych, przyjętych standardów postępowania,
 - c) analiza rejestru prania pieniędzy,
 - d) analiza naruszeń bezpieczeństwa,
3. Ryzyko braku zgodności,
4. Analiza zagrożeń realizacji planu finansowego (ryzyko biznesowe),
5. Ryzyko kapitałowe - wycofywanie udziałów,
6. Analiza doniesień medialnych.

Ryzyko ESG

Celem strategicznym w obszarze zarządzania ryzykiem ESG jest propagowanie i wspieranie działań na rzecz zrównoważonego rozwoju. Realizacja tego celu odbywa się poprzez:

1. Działalność kredytową,
2. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
3. Działalność własną Banku,
4. Doskonalenie narzędzi do raportowania w sprawie ESG.

Ryzyko ESG to możliwy niekorzystny wpływ czynników ESG na działalność Banku.

Czynniki ESG to:

- E – Środowisko (z ang. environmental),
- S – Społeczna odpowiedzialność (z ang. social responsibility) i
- G – Ład korporacyjny (z ang. corporate governance).

Ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ESG) nie są traktowane jako odrębne komponenty ryzyka bankowego, lecz wpływają na różne rodzaje ryzyka finansowego, operacyjnego oraz strategicznego i biznesowego, w szczególności na ryzyko: kredytowe, rynkowe, płynności, operacyjne i reputacji.

Bank zarządza tym ryzykiem w następujących obszarach zarządzania ryzykiem:

1. Kredytowym – na etapie udzielania kredytów, w ramach monitoringu ekspozycji kredytowych, w ramach analizy portfelowej ryzyka kredytowego,
2. Operacyjnym – zarządzanie kadrami, zarządzanie ryzykiem konfliktów interesów, kultura ryzyka, etyka bankowe, rejestrowanie zdarzeń dotyczących naruszenia praw pracowniczych,
3. Biznesowym – budowanie oferty produktów wspierających zrównoważony rozwój

W związku z powyższym procedury zarządzania ryzykiem ESG są zawarte w procedurach:

1. Udzielania kredytów,
2. Monitorowania ekspozycji kredytowych,
3. Zarządzania ryzykiem kredytowym w ujęciu portfelowym (w tym zarządzanie ryzykiem branż),
4. Zarządzania ryzykiem operacyjnym,
5. Polityce kadrowej,
6. Innych.

Ryzyko ICT

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem ICT jest zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji oraz ciągłości świadczenia usług teleinformatycznych. Realizacja powyższych celów ma za zadanie wzmocnienie operacyjnej odporności cyfrowej, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej, zwanego dalej Rozporządzeniem „DORA”.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem ICT obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) rozwój wykorzystywanego oprogramowania,
- 2) analiza wpływu zmian oprogramowania, rozwiązań sieciowych, sprzętu, infrastruktury przyłączeniowej na operacyjną odporność cyfrową Banku,
- 3) zmiany w zakresie danych przetwarzanych w ramach działalności Banku,
- 4) rozwój infrastruktury teleinformatycznej,
- 5) monitorowanie i zarządzanie incydentami związanymi z naruszeniem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego
- 6) identyfikacja zagrożeń mających wpływających na poziom ryzyka ICT,
- 7) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka ICT,
- 8) zmiany organizacyjne i procesowe w zakresie zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 9) działania organizacyjno-proceduralne,
- 10) analiza zagrożeń związanych ze zlecaniem czynności na zewnątrz oraz pracą zdalną.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Konopiskach, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Limity strategiczne

Limity ograniczające ryzyko

1. W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.
2. Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny wyznaczany spośród ustalonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka.
3. Limit strategiczny to wskaźnik o szczególnym znaczeniu dla Banku wymagający

znaczącego zaangażowania w jego osiągnięcie lub utrzymanie w dłuższej perspektywie czasowej.

4. Limity strategiczne dla poszczególnych rodzajów ryzyka zostały zdefiniowane w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a ich wysokość został określona w załączniku do Strategii działania Banku.
5. W przypadku przekroczenia limitu strategicznego Zarząd powiadamia Radę Nadzorczą o tym fakcie niezwłocznie tj. na najbliższym posiedzeniu wraz ze wskazaniem działań jakie zostały podjęte w celu ograniczenia przypadków przekroczenia tego limitu w przyszłości.
6. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w Strategii Banku.
7. Limity strategiczne w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka

Lp.	Rodzaj ryzyka	Limit strategiczny
1.	Ryzyko kredytowe	1. Wskaźnik jakości portfela kredytowego 2. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi
2.	Ryzyko operacyjne	Koszty ryzyka operacyjnego nie wyższe niż % funduszy własnych Banku
3.	Ryzyko płynności	LCR
4.	Ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]
5.	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	Wskaźnik dźwigni
6.	Ryzyko biznesowe	C/I
7.	Ryzyko kapitałowe	Współczynnik kapitału Tier I
8.	Ryzyko ESG	Limit ESG - ekspozycje kredytowe, finansujące przedsięwzięcia oddziałujące negatywnie na środowisko tj. ryzyko wysokie w kredytach ogółem
9.	Ryzyko ICT	Maksymalny czas niedostępności usług dla klientów
10.	Bancassurance	Udział decyzji odmownych w sprawie roszczeń z tytułu wypłaty ubezpieczeń w ilości roszczeń ogółem.