

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 2020 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 płynności, ryzyko operacyjne wraz z ryzykiem braku zgodności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko kapitałowe. Powyższe kategorie ryzyka podlegają miesięcznym analizom (z wyjątkiem ryzyka operacyjnego 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 rezydualnym, - ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, - ryzykiem koncentracji zaangażowań zatwierdzonych Uchwałą Zarządu nr 6/88/20 z dnia 31.12.2020r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 1/86/20 z dnia 17.12.2020r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/7/20 z dnia 22.12.2020r.

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) działania organizacyjno-proceduralne.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

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

W 2020 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 5/88/20 z dnia 31.12.2020r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 1/86/20 z dnia 17.12.2020r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/7/20 z dnia 22.12.2020r.

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) 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,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

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

W 2020 r. ryzyko stopy procentowej pozostawało na bezpiecznym poziomie.

W 2020r. doszło do obniżenia stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej (pierwsza obniżka stóp procentowych miała miejsce w marcu, druga w kwietniu, natomiast w maju zostały po raz trzeci obniżone stopy procentowe). Obniżka rynkowych stóp procentowych spowodowała konieczność obniżenia kosztów pozyskania środków. Bank obniżył oprocentowanie depozytów, co miało wpływ na marżę.

Ryzyko płynności.

Zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Konopiskach zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 7/88/20 z dnia 31.12.2020r. oraz w Instrukcji plany awaryjne Banku Spółdzielczego w Konopiskach dot. zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zatwierdzonych Uchwałą Zarządu nr 1/86/20 z dnia 17.12.2020r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/7/20 z dnia 22.12.2020r.

Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 1/86/20 z dnia 17.12.2020r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/7/20 z dnia 22.12.2020r.

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 2020 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 1/86/20 z dnia 17.12.2020r. oraz w Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Konopiskach” zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 1/86/20 z dnia 17.12.2020r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/7/20 z dnia 22.12.2020 r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 1/86/20 z dnia 17.12.2020 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/7/20 z dnia 22.12.2020 r.

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.
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 1/42/20 z dnia 09.07.2020r. zatwierdził Instrukcję Planu utrzymania ciągłości działania i plany awaryjne w Banku Spółdzielczym w Konopiskach.

W 2020 r. ryzyko operacyjne i braku zgodności pozostawało na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Zasady zarządzania ryzykiem kapitałowym 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 1/86/20 z dnia 17.12.2020r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej 7/7/20 z dnia 22.12.2020r. oraz w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 1/86/20 z dnia 17.12.2020r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/7/20 z dnia 22.12.2020r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 1/86/20 z dnia 17.12.2020 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/7/20 z dnia 22.12.2020 r.

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.
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

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

Limity strategiczne

1. W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe, dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności Banku.
2. Ustalanie i okresowa weryfikacja wewnętrznych limitów ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku.
3. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość ustala Zarząd w odpowiednich procedurach.
4. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w planie finansowym.
5. Podstawowe wskaźniki wyznaczające ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) Banku to m.in.:
 - 1) Wskaźniki kapitałowe,
 - 2) Wskaźnik dźwigni
 - 3) Wskaźnik jakości kredytów,
 - 4) Wysokość utworzonych rezerw celowych na ryzyko kredytowe,
 - 5) Wynik finansowy Banku,
 - 6) Marża odsetkowa,
 - 7) Nadzorcze miary płynności,
 - 8) Wysokość funduszy własnych,
 - 9) Inne, ujęte w Strategii Banku na lata 2018-2022 oraz w „Procedurze tworzenia i monitorowania strategii oraz rocznych planów operacyjnych”.
6. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej i przechowywane przez Stanowisko d/s zarządzania ryzykami.