

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Sokołach
wg stanu na 31 grudnia 2018r.

Niniejsza Informacja stanowi realizację Polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału, która została wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 41 z dnia 16.11.2015r. i Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Sokołach nr 15 z dnia 02.12.2016 roku.

Bank ujawnia wybrane informacje o charakterze jakościowym i ilościowym podlegające ogłoszeniu z zakresu:

1. określenie podmiotów których dotyczą ujawnienia;
2. celów i strategii zarządzania; Wyciąg rocznego sprawozdania finansowego.
3. Funduszy własnych;
4. wymogów kapitałowych;
5. korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
6. stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego (o ile Bank je stosuje) obejmujące:
 - a) zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres tych kompensat;
 - b) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;
 - c) opis przyjętych głównych rodzajów zabezpieczeń;
 - d) informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego;
7. Korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI);
8. ryzyka operacyjnego;
9. ekspozycji kapitałowych;
10. ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego;
11. polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze;
12. dźwigni finansowej.

1. Informacje ogólne:

Bank Spółdzielczy w Sokołach, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Sokołach, ul. Gen. W. Sikorskiego 12, 18-218 Sokoły, jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną, posiadającą osobowość prawną i jest wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000128867, NIP: 722 106 81 70, REGON: 000493988 w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

- ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu

się i bankach zrzeszających,

- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe,
- ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze,
- innych ustaw oraz Statutu Banku.

Bank przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, wg stanu na dzień 31.12.2018 roku, zwany dalej okresem sprawozdawczym.

W 2018 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej;

- Centrala przy ul. Gen. W. Sikorskiego 12; 18-218 Sokoły
- Punkt Kasowy w Kowalewsczyźnie, 18-218 Sokoły.
- Według stanu na dzień 31.12.2018 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, nie objętych konsolidacją.

Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych w :

- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje,
- Uchwale nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu,
- Ustawie Prawo bankowe (Dz. U. Z 2015 roku poz. 128, z późn. zm.),
- Polityce ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Sokołach,
- Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
- Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

Zarządzanie ryzykami odbywa się w oparciu o procedury regulujące sposób ich identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością odpowiednio do profilu skali i złożoności ryzyka zawarte w następujących regulaminach:

- a) Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w BS w Sokołach (Uchwała Zarządu 28/2011 z dnia 27.09.2011, zmieniona Uchwałą nr 47 z dnia 08.03.2014;
- b) Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w BS Sokoły (Uchwała Zarządu nr 50 z dnia 19.12.2018);

- c) Zasady zarządzania ryzykiem płynności (Uchwała 26/2018 z dnia 27.06.2018r.) ;
- d) Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej (Uchwała Zarządu nr 15 z dnia 26.06.2017 r.);
- e) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym (Uchwała 36 z dnia 23.08.2018);
- f) Strategia działania Banku Spółdzielczego w Sokołach na lata 2018-2021 (Uchwała Zarządu nr 2 z dnia 31.01.2018, zmieniona Uchwałą nr 30 z dnia 10.07.2018 i Uchwałą nr nr 3 z dnia 06.02.2019 roku);
- g) Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (Uchwała Zarządu 10 z dnia 23.05.2017).
- h) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności (Uchwała Zarządu 18/2017 z dnia 24.07.2017)., zaakceptowane Uchwałą RN nr 10 z dnia 24.07.2017 roku.

2. Cele i strategię zarządzania:

W 2018 roku Zarząd współpracując z Radą Nadzorczą realizował zadania stabilnego i bezpiecznego rozwoju Banku. W zarządzaniu kierowano się założeniami ustalonymi w Planie strategicznym na lata 2018-2021. Celem Banku Spółdzielczego w Sokołach jest zrównoważony rozwój oraz przyrost funduszy własnych jako wymóg bezpieczeństwa finansowego. Zgromadzone fundusze własne banku oraz poziom współczynnika wypłacalności pozwalają na rozwój działań biznesowych w tym akcji kredytowej w kolejnych latach.

3. Fundusze własne

Bank Spółdzielczy w Sokołach posiada fundusze własne dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności. Są one wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku oraz stanowią zabezpieczenie w przypadku poniesienia ewentualnych strat.

Na fundusze własne Banku składają się:

- 1) Fundusze zasadnicze obejmujące: wpłacony fundusz udziałowy, fundusz zasobowy oraz fundusz rezerwowy;
- 2) Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych obejmujące: fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz niepodzielony zysk z lat ubiegłych;
- 3) Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe obejmujące: wartości niematerialne i prawne, niepokryta strata z lat ubiegłych oraz strata w trakcie zatwierdzania;
- 4) Fundusze uzupełniające Banku tj. kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego oraz inne fundusze za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Na koniec 2018 roku Bank Spółdzielczy w Sokołach posiadał fundusze własne o wartości 8195 tys.

zł.

5) Zgodnie z Dyrektywą CRD IV i Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. Fundusze własne Banku składały się z Kapitałów Tier I i Tier II

Fundusze własne BS w Sokolach na dzień 31.12.2018 r. w tys. zł.

FUNDUSZE WŁASNE	31.12.2018r
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	31.07.195
Kapitał Tier 1	8195
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	8195
Kapitał rezerwowy (fundusz rezerwowy i fundusz zasobowy)	7890
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	15
Skumulowane inne całkowite dochody	152
Fundusz udziałowy	144
(-) Wartości niematerialne i prawne	-5
Kapitał Tier 2 (T2)	0

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2018 r. składały się z kapitału podstawowego Tier I, wyniosły 8.195 tys. zł i były adekwatne do poziomu ryzyka.

Współczynnik wypłacalności wynosi 30,59 %.

Fundusze netto wynoszą 8.195 tys. zł., co stanowi równowartość 1 906 tys. euro (wg kursu średniego NBP na dzień 31.12.2018 r. 1 Euro = 4,30 zł.)

4. Wymogi kapitałowe:

Do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardowa zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne

w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,

Następnie Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych, o których mowa w ust. 3, oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 59 % Na datę informacji relacja wynosiła 26,16 %.

W 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

Wykaz ekspozycji w podziale na poszczególne kategorie

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość ekspozycji tys. zł</i>	<i>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem</i>	<i>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia</i>
Rządy i Banki Centralne	72.595	181.488	181.488
Samorządy regionalne	1.300.000	260.000	260.000
Podmioty sektora publicznego	291.303	145.652	145.652
Instytucje	27.309.916	0	0
Przedsiębiorstwa	186.706	186.706	186.706
Detaliczne	34.301.130	25.725.848	20.736.142
Zabezpieczone hipotecznie	430.879	430.879	430.879
Niewykonanie zobowiązania	23.878	23.878	23.878

Kapitałowe	619.430	619.430	619.430
Inne pozycje	1.115.257	613.992	613.992
Razem	65.651.094	28.187.871	23.198.166

Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe wynosi 23.198.166 zł.

Najistotniejszą pozycją wśród ekspozycji są kredyty detaliczne ponieważ stanowią ponad 89 % ich wartości.

Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
kredytowe	1856
<input type="checkbox"/> operacyjne	288
<input type="checkbox"/> walutowe	-
RAZEM	2144

Ryzyko kredytowe

Ocena jakości portfela kredytowego

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych

31.12.2018	Wartość nominalna tys. zł
Normalne	35.198
Pod obserwacją	439
Kredyty zagrożone	154
Poniżej standardu	9
Wątpliwe	19
Stracone	125
Razem:	35.791

Na dzień analizy większość kredytów jest klasyfikowanych do kategorii normalne.

Udział kredytów w sytuacji zagrożone stanowi 0,43% obliża kredytowego.

Analiza przestrzegania limitów w działalności kredytowej i koncentracji:

1. Zaangażowanie Banku wobec żadnego z klientów nie przekracza wyznaczonego prawem limitu 25% . Suma zaangażowania stanowi 116,88% i mieści się w limicie 200% łącznego zaangażowania.

2. Zaangażowanie wobec grup powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie.

Bank nie udzielił kredytów grupom powiązanim kapitałowo bądź organizacyjnie, dlatego przekroczenie limitu 25 % funduszy własnych Banku nie wystąpiło.

3. Zaangażowanie wobec jednostek samorządu terytorialnego.

Bank udzielił kredytu obrotowego Gminie Sokoły w wysokości 1 300 tys. zł.

4. Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podstawie art.79 Prawa bankowego.

Suma kredytów oraz przyznanych limitów kredytowych osób wewnętrznych nie przekracza limitu 25% kapitału podstawowego Tier I. Wartość kredytów osób wewnętrznych osiągnęła 10% kapitału podstawowego.

Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego liczony wg metody standardowej 1 856 tys. zł.

Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego wg metody podstawowego wskaźnika 288 tys. zł.

Całkowity wymóg kapitałowy 2 143 tys. zł.

Fundusze własne w pełni pokrywają wymogi kapitałowe na zidentyfikowane ryzyka w działalności Banku.

5. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.

Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego określa Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych, klasyfikacji oraz tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Sokołach. Bank tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banków zwane dalej „rezerwami celowymi” zgodnie z zasadami określonymi:

- w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (j.t. Dz. U. Z 2009 r. Nr 152, poz.1223 z późn. zm.) , zwaną dalej ustawa o rachunkowości,
- w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz. 1279 z późn .zm.).
- w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.), zwanym dalej Rozporządzeniem w sprawie zasad tworzenia rezerw.
- w Polityce rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Sokołach,
- Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych, zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia

rezerw celowych.

6. Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego

- Bank nie stosuje redukcji ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej.
- Nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- Posiada zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi – określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych, zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych oraz Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.
- Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank określa Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.

7. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI);

Bank nie korzysta z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).

8. Ryzyko operacyjne

Bank Spółdzielczy w Sokołach wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne oblicza metodą bazowego określony jako stały procent średniego rocznego wyniku odsetkowego definiowanego jako suma wyniku odsetkowego netto i pozostałych przychodów operacyjnych z ostatnich trzech lat poprzedzający rok, w którym obowiązuje wymóg według wzoru:

$$Kro = Wfb \times a$$

gdzie:

Kro- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego,

Wfb- średni wynik ustalony zgodnie z przepisami Uchwały 76/2010 KNF §9-13 z ostatnich 3 lat

a- współczynnik alfa ustalony przez Komitet Bazylejski

Średni wynik ustalony zgodnie z przepisami Uchwały 76/2010 KNF §9-13

2015 rok	-	1.806.801,60
2016 rok	-	1 927.872,08
2017 rok	-	2.018.113,46
Ogółem:		$5.752.787,14 \div 3 = 1 917.595,71 \times 15\% = 287.639 \text{ zł}$

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w/g metody wskaźnika bazowego w 2018 roku wynosi 288 tys. zł.

1. Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest na podstawie "Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Sokołach" oraz "Instrukcji sporządzania informacji

zarządczej w Banku Spółdzielczym w Sokołach" w cyklach kwartalnych. Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, wskaźniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski z występujących incydentów ryzyka operacyjnego.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w 7 kategoriach:

1. Oszustwa wewnętrzne.
2. Oszustwa zewnętrzne.
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy.
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa
5. Uszkodzenia aktywów
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów
7. Dokonywanie transakcji, dostawy oraz zarządzania procesami.

2.

W 2018 r. zarejestrowano następującą ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego:

L p.	Kategoria ryzyka	Ilość zdarzeń
1.	Oszustwo wewnętrzne	0
2.	Oszustwo zewnętrzne	0
3.	Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0
4.	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0
5.	Uszkodzenia aktywów	0
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	19
7.	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	0
Razem		19

Na podstawie analizy występowania incydentów ryzyka operacyjnego w 2018 r. oraz skutków tych zdarzeń należy stwierdzić, że:

1. Straty finansowe: 0,00 zł.
2. Straty niefinansowe- nie wystąpiły.
3. Można stwierdzić, że ryzyko operacyjne w Banku jest na umiarkowanym niskim poziomie, a prowadzone i planowane działania powodują, że utrzymuje się na niezmiennym poziomie. Działania długofalowe związane ze sprzedażą usług elektronicznych oraz szkolenia pracowników powinny się przyczynić do dalszego zmniejszania się skutków ryzyka operacyjnego.

9. Ekspozycje kapitałowe

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa w tys. zł</i>
Akcje SGB-Banku S.A	335
Akcje BPS S.A.	283
Udziały w SSO SGB	1

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 0,-

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi 0,

Wewnętrzny współczynnik wypłacalności został obliczony zgodnie z procedurą szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Bank Spółdzielczym w Sokołach.

1. Kapitał wewnętrzny Banku.

L p.	Rodzaj ryzyka	Łączny wymóg kapitałowy	Wymóg kapitałowy Filar I	Wymóg kapitałowy Filar II
1.	Ryzyko kredytowe	1.855.853	1.855.853	0
2.	Ryzyko rynkowe	0	0	0
3.	Ryzyko operacyjne	287.639	287.639	0
4.	Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	-	-
5.	Ryzyko stopy procentowej	332.000	-	-
6.	Ryzyko płynności	0	-	-
7.	Ryzyko wyniku finansowego	0	-	-
8.	Ryzyko kapitałowe	0	-	-
	RAZEM	2.475.492	2.143.492	332.000

Minimalne wewnętrzne wymogi kapitałowe ustalone na podstawie przeprowadzonych analiz wyniosły 2.475.492 zł. a całkowita kwota ekspozycji 30.943.650 zł.

Wewnętrzny współczynnik kapitału podstawowego Tier I = 26,48%

Wewnętrzny współczynnik kapitału Tier I = 26,48%

Całkowity wewnętrzny współczynnik kapitałowy = 26,48%

10. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Strategii i zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Sokołach.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikających ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających

bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Ważne jest również uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka stopy procentowej w ścisłym powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka tj ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko operacyjne.

1. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej opiera się na:

- a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- b) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- c) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- d) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- e) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- f) przestrzeganiu ustalonych limitów,
- g) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku,
- h) analizie wcześniejszego rozwiązania umów kredytowych oraz depozytowych,
- i) analizie testów warunków skrajnych,
- j) innych analizach pomocniczych służących do zidentyfikowania ryzyka stopy procentowej.
- k) wprowadzenie nowych produktów bankowych,

2. W celu monitorowania ryzyka stopy procentowej sporządzane są następujące kwartalne analizy przedkładane Zarządowi:

- a) analiza aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych według terminu przeszacowania,
- b) analiza ryzyka bazowego- analiza luk przeszacowania dla różnych stawek bazowych wraz z wyliczeniem wpływu zmiany stóp procentowych uwzględniających specyfikę poszczególnych produktów na wynik odsetkowy Banku,
- c) analiza powiązania ryzyka stopy procentowej z innymi ryzykami,
- d) analiza warunków skrajnych.
- e) analiza przekroczeń przyjętych limitów.

3. Po zakończeniu każdego kwartału przygotowane jest sprawozdanie dla Rady Nadzorczej Banku na temat wielkości poziomu ryzyka stopy procentowej w Banku oraz wykonania planu finansowego Banku, w tym wykonania planu wyniku odsetkowego.

4. System pomiaru ryzyka stopy procentowej obejmuje:

- 1) Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania - dla określenia ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania stosuje się analizę luki niedopasowania aktywów i pasywów, która umożliwia szacowanie wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy Banku.

2) Ryzyko bazowe- analiza ryzyka bazowego obejmuje określenie wartości pozycji bilansu powiązanych z poszczególnymi stawkami referencyjnymi tj. miesięczna stawka WIBOR przekazywana przez Bank Zrzeszający, stopa redyskonta weksli ogłaszana przez Radę Polityki Pieniężnej, stopa Banku.

3) Ryzyko opcji klienta i ryzyko krzywej dochodowości Bank uznaje za nieistotne.

5. Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka: a)
przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,

b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych, w oparciu o:

- Lukę stopy procentowej,

- ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,

- analizę wskaźników,

- testy warunków skrajnych

7. Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

a) stosowanie systemu limitów,

b) dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	28,00%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	3,00%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	2,00%

8. Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wynik finansowy według stanu na dzień 31.12.2018r. wynosi 845 tys. zł.

Wpływ zmiany stóp procentowych o +/- 200 pb. na wartość ekonomiczną Banku wyniesie 3 tys. zł, co stanowi 0,03% funduszy własnych.

11. Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze;

Na politykę wynagrodzeń w Banku składa się:

- Regulamin działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Sokołach,
- Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Sokołach,
- Regulamin wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Sokołach,

- Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku.

Bank wypełniając wymogi Uchwały nr 258/2011 KNF i stosując wskazaną w niej zasadę proporcjonalności wprowadził Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Sokołach wprowadzona Uchwałą nr 16

Rady Nadzorczej z dnia 13.12.2017 roku.

W Banku obowiązuje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Sokołach, którą objęte są wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Do stanowisk kierowniczych (mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku). Zgodnie z powyższą Polityką zalicza się tylko członków Zarządu. Wynagrodzenia członków Zarządu Banku stanowią składniki stałe oraz składniki zmienne – premia uznaniowa. Składniki wynagrodzenia są tak ustalane aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji zadań wynikających z działalności Banku. Celem polityki jest wzmocnienie motywacji kadry zarządzającej do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę ocenę pracy, określoną następującymi wskaźnikami:

- zysk netto,
- zwrot z kapitału własnego (ROE),
- jakość portfela kredytowego,
- współczynnik kapitału Tier I.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych powyżej składników w odniesieniu do Planów ekonomiczno -finansowych w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii rozwoju Banku na dany okres.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w banku za dany rok, nie może przekroczyć wraz z narzutami 20% wyniku finansowego netto Banku za dany rok. Stosując zasadę proporcjonalności, wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiając zastosowanie zasad wynikających z w. w. Polityki. Rada Nadzorcza nadzoruje stosowanie polityki wynagrodzeń i corocznie ocenia prawidłowość jej stosowania. W trakcie swoich posiedzeń na bieżąco jest informowana o poziomie ryzyka Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a

także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej, oraz Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie powinni również pełnić funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust. 2, w powiązaniu z ust. 3.

- Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Sokołach przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.
- Rada Nadzorcza Banku omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2018 roku jeden raz.
- Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń.
- Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
- Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenia zmiennego – premia uznaniowa.
- Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2018 roku oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok, nie może przekroczyć wraz z narzutami 20% wyniku finansowego netto banku za dany rok.

Wynagrodzenie zasadnicze Zarządu na koniec 2018 roku wynosiło 241.200 zł, wynagrodzenie zmienne na dzień 31.12.2018 r. wynosiło 30.000 zł.

Stosunek stałych składników wynagrodzeń do składników zmiennych w 2018 roku wynosi 12,44%.

12. Dźwignia finansowa.

Wskaźnik dźwigni finansowej wyniósł na dzień 31.12.2018 roku wyniósł 12,49%, przy limicie 3%.

Wskaźnik dźwigni finansowej utrzymuje się na wysokim poziomie a ryzyko jego obniżenia do poziomu poniżej limitu jest niewielkie.

W dniu 15.05.2019 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, w którym uczestniczyli delegaci, członkowie Banku oraz zaproszeni goście.

Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło Sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku oraz udzieliło absolutorium Członkom Zarządu oraz Rady Nadzorczej za wykonywanie obowiązków w 2018 roku. Dokonano również podziału zysku:

Fundusz zasobowy

440 tys. zł

Roczne sprawozdanie finansowe za rok 2018 wraz z opinią biegłego rewidenta wyłożone jest do wglądu w lokalu Banku Spółdzielczego.

Pozostałe informacje również są dostępne w siedzibie Banku Spółdzielczego w Sokołach.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sokołach niniejszym oświadcza, że ustalenia zawarte w informacji z zakresu Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Sokołach według stanu na dzień 31.12.2018 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sokołach

Sokoły, dnia 15.05.2019r.