

*Załącznik nr 4 do Uchwały Zarządu
Nr 106/2016 dnia 30.12.2016 r.*

*Załącznik nr 4 do Uchwały Rady Nadzorczej
Nr 4/2017 z dnia 10.02.2017 r.*

**Polityka kapitałowa
w Banku Spółdzielczym w Wąsewie
na 2017 rok**

opracowała: Marta Powierża

Wąsewo 2016

§1

Kapitały Banku na 31.12.2016 roku będą składały się z kapitału udziałowego, który po amortyzacji za 2016 rok, wyniesie 371 523 zł, kapitału zasobowego wynoszącego 9 614 299zł. oraz pozostałych kapitałów w wysokości 378 634 zł. Wartość pozycji pomniejszających kapitały wyniesie 31 769 zł. Wobec powyższego łączne kapitały Banku (przyjmowane do wyliczania wskaźników kapitałowych) na dzień 31.12.2016 roku wyniosą 10 332 687 zł.

§2

Udział funduszu udziałowego w kapitałach Banku na koniec 2016 r. wyniesie 765 700 zł. tj. 7,09% kapitałów, zaś po uwzględnieniu amortyzacji 371 523 zł. tj. 3,591% kapitałów własnych. Przyjmuje się optymalny poziom tego wskaźnika w 2017r. w wysokości nie wyższej niż 10,00%, z uwzględnieniem amortyzacji funduszu udziałowego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia UE.

§3

Głównymi źródłami zwiększenia funduszy własnych Banku w 2017r. jest przeznaczenie na zwiększenie kapitału Tier 1 odpisu z zysku za 2016r.

§4

1. Bank planuje pozyskiwać co najmniej 5 nowych udziałowców rocznie.
2. Zakłada się roczny wzrost funduszu udziałowego w wyniku wpłat wnoszonych przez nowych i dotychczasowych członków na poziomie ok 2 tys. zł.

§5

1. Zakłada się, że fundusze Banku będą powiększane przede wszystkim z wygenerowanych zysków.
2. W 2017 r. planuje się wzrost kapitału Tier 1 na poziomie nie niższym niż 400 tys. zł.
3. Jednocześnie Bank przeznaczy nie mniej niż 90 % zysku na ten fundusz.
4. Zakłada się wzrost funduszy własnych na poziomie zbliżonym do wzrostu sumy bilansowej.

§6

Alokacja funduszy własnych Banku na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Dyrektywy 2013/36 UE oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m. in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP). Zakłada się, że w 2017r. minimalna wielkość łącznego wskaźnika kapitałowego w Banku z uwzględnieniem minimalnych i wewnętrznych wymogów kapitałowych będzie się kształtować na poziomie 15%,.

§7

Bank ustala limity alokacji kapitału na ryzyka zidentyfikowane jako istotne na podstawie oceny procesu zarządzania adekwatnością kapitałową.

Plan alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawia się następująco:

Ryzyko kredytowe

Alokacja funduszy na ryzyko kredytowe odbywa się zgodnie z zasadami wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego określonego w Rozporządzeniu 575/2013

UE, po weryfikacji w procesie analizy nadzorczej przeprowadzanej zgodnie z przyjętym w Banku procesem wyznaczania wymogów wewnętrznych.

Zakłada się, że roczny wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego powinien kształtować się na poziomie nie wyższym niż wzrost sumy bilansowej Banku i nie będzie przekraczał 10 %.

Ryzyko operacyjne

Alokacja funduszy na ryzyko operacyjne odbywa się zgodnie z zasadami wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka określonego w Rozporządzeniu 575/2013 UE, metodą bazowego wskaźnika po weryfikacji w procesie analizy nadzorczej przeprowadzanej zgodnie z przyjętym w Banku procesem oceny adekwatności kapitałowej.

Ryzyko koncentracji

Alokacja funduszy na ryzyko koncentracji odbywa się zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej. Bank tworzy wymogi minimalne oraz wymogi dodatkowe.

Minimalny wymóg kapitałowy wyznacza się na pokrycie ryzyka przekroczenia limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym.

Dodatkowe wymogi kapitałowe Bank tworzy z tytułu przekroczenia limitów koncentracji z tytułu zaangażowania w branże oraz w ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia.

Zakłada się, że Bank będzie przestrzegał limitów koncentracji i wymóg kapitałowy będzie występował tylko w sporadycznych przypadkach.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej uwzględnia ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe i wyznacza się w oparciu o procedurę szacowania wymogów wewnętrznych. Zakłada się, że w 2017 roku wymóg ten nie może przekroczyć 1,5% funduszy własnych banku z uwagi na zapowiadaną stabilizację wysokości rynkowych stóp procentowych.

Ryzyko płynności i finansowania

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności wyznacza się w oparciu o procedurę wyznaczania wymogów kapitałowych, na podstawie kosztów utrzymania płynności. Zakłada się, że w 2016 roku wymóg ten nie może przekroczyć 1% funduszy własnych banku.

W 2017r. Bank będzie kontynuował dostosowanie metod zarządzania ryzykiem płynności oraz metody szacowania wymogów wewnętrznych z tytułu ryzyka płynności do wymagań Rozporządzenia 61/2015 UE oraz do Rekomendacji P.

Ryzyko wyniku finansowego

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego może wystąpić na skutek niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego (zysku) lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności na poziomie wynikającym z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych. Zakłada się, że w 2017 roku wymóg z tytułu ryzyka wyniku finansowego nie powinien wystąpić. Jednakże ze względu na sytuację makroekonomiczną gospodarki ustala się, że wymóg ten nie może przekroczyć 1% funduszy własnych Banku.

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego wyznacza się na podstawie struktury kapitałów własnych i funduszu udziałowego, w oparciu o procedurę wyznaczania wymogów kapitałowych. W 2017r. Bank będzie dostosowywał metody wyliczania wymogów kapitałowych oraz strukturę aktywów do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE oraz rozporządzeń delegowanych i uzupełniających.

Wysokość limitów alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk zidentyfikowanych jako istotne zawiera tabela w paragrafie 8. Bank tworzy również limit na inne niezidentyfikowane ryzyka, w tym ryzyka trudnomierzalne jako bufor kapitału na absorpcję możliwych niezidentyfikowanych dotąd ryzyk.

W przypadku przekroczenia ww. limitów Bank zobowiązany jest do podjęcia kroków powodujących zmniejszenie ekspozycji na dane ryzyko do wartości zapewniającej zgodność z ustalonymi limitami.

W przypadku przekroczenia limitów, o których mowa powyżej komórka organizacyjna Banku, przeprowadzająca rachunek adekwatności kapitałowej przeprowadzi szczegółową analizę zaistniałej sytuacji i przedstawi stosowne wnioski Członkowi Zarządu nadzorującemu ten obszar ryzyka. Jeżeli jest to uzasadnione potencjalnymi wymiernymi korzyściami dla Banku, analiza będzie zawierała propozycje podwyższenia limitu pod warunkiem, że nie spowoduje to spadku wewnętrznego współczynnika kapitałowego poniżej 15 % lub też zestaw działań mających na celu obniżenie ryzyka albo zwiększenie funduszy. Podwyższenie limitu alokacji kapitału zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

§8

Zakłada się następującą strukturę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka:

	Minimalne wymogi kapitałowe, w tym:	Procent Funduszy własnych
1	Z tytułu ryzyka kredytowego	45%
2	Z tytułu ryzyka (rynkowego) walutowego	-
3	Z tytułu ryzyka operacyjnego	8 %
4	Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym	-
5	Współczynnik kapitału Tier podstawowy I	Min. 15%

6	Współczynnik kapitału Tier I	Min. 15%
7	Łączny współczynnik kapitału	Min. 15%
	Wymogi dodatkowe:	
8	z tytułu ryzyka koncentracji	1%
9	z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej	1,5%
10	z tytułu ryzyka płynności	1%
11	Z tytułu ryzyka finansowego	1%
12	z tytułu ryzyka kapitałowego (reputacji)	1%
13	z tytułu pozostałych nie zidentyfikowanych ryzyk (w tym ryzyk trudno mierzalnych)	1%
14	Suma wymogów kapitałowych	59,5%
15	Wewnętrzny wskaźnik kapitałowy	Min. 15%

§9

Plany awaryjne w zakresie budowy kapitałów własnych oraz utrzymania adekwatności kapitałowej na odpowiednim poziomie są opisane wraz z kryteriami i zasadami wyliczania kosztów ich uruchamiania i zatwierdzone w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

§10

- Jednym z istotnych elementów Polityki kapitałowej, utrzymania odpowiedniego poziomu adekwatności kapitałowej jest Polityka dywidendowa.
- Bank uwzględnia wysokość dywidendy w swoich planach kapitałowych i ustala, że dywidenda (rozumiana jako wypłata oprocentowania udziałów) nie przekroczy 10 % wyniku finansowego netto za dany rok.
- Bank nie wypłaca dywidendy w sytuacji gdy wystąpi przynajmniej jeden z poniższych warunków:
 - wynik finansowy nie zapewnia realnej odbudowy funduszy własnych,
 - współczynnik wypłacalności wyniósł poniżej 15%,
 - Bank otrzymał ocenę BION gorszą niż 3,
 - Bank realizuje program naprawczy,
 - Bank nie posiada wymaganych buforów kapitału.
- Decyzję w sprawie wypłaty dywidendy podejmuje Zgromadzenie Przedstawicieli.

§11

Na podstawie symulacji kształtowania się wskaźników kapitałowych stwierdza się, że Bank spełnia normy określone w Rozporządzeniu 575/2013 UE, w związku z czym podejmowane są działania zmierzające do utrzymania ww. wskaźników na akceptowalnym poziomie, tj.:

- Dostosowanie dynamiki przyrostu akcji kredytowej do dynamiki przyrostu funduszy własnych,
- Działania na rzecz zwiększania dochodowości aktywów w celu maksymalizacji zysku,
- Przeznaczanie zysku na fundusz zasobowy,
- Optymalizacja wypłaty dywidendy.

§12

Przewidywane skutki działań opisanych w punkcie wyżej zawiera tabela:

Wskaźnik	Prognoza 2016	2017	2018	2019	2020	2021
Amortyzowany Fundusz udziałowy	371,52	310,00	261,00	195,00	129,00	67,00
Fundusz zasobowy	9 614,30	10 014,00	11 030,00	11 700,00	12 400,00	13 000,00

Fundusz rezerwow	135,57	136,00	136,00	136,00	136,00	136,00
Pozostałe fundusze kapitału Tier I podstawowy	243,07	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
Pozycje pomniejszające kapitału Tier I	-31,77	-43,00	-43,00	-43,00	-43,00	-43,00
Kapitał Tier I	10 332,69	10 710,00	11 634,00	12 238,00	12 872,00	13 410,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał założycielski	10 121,39	10 459,00	11 427,00	12 031,00	12 665,00	13 203,00
Razem uznany kapitał	10 332,69	10 710,00	11 634,00	12 238,00	12 872,00	13 410,00
Wymogi kapitałowe	2 900,00	3 000,00	3 500,00	3 500,00	3 500,00	3 600,00
Wewnętrzne i nadzorcze wymogi kapitałowe	3 700,00	3 700,00	4 000,00	4 000,00	4 000,00	4 000,00
Zysk netto	440,00	600,00	750,00	800,00	850,00	850,00
Wskaźnik kapitałowy Tier podstawowy I / Tier I	25,83%	28,56%	26,58%	27,95%	29,39%	29,80%
Łączny wskaźnik kapitałowy	25,23%	28,56%	26,58%	27,95%	29,39%	29,80%
Wewnętrzny wskaźnik kapitałowy	22,36%	23,16%	23,27%	24,48%	25,74%	26,82%

§13

Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Polityka kapitałowa oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą Banku.