

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

Banku Spółdzielczego w Radziejowie

według stanu na dzień 31.12.2017r



Bank Spółdzielczy w Radziejowie

Spis treści

I Informacje ogólne	3
II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami.....	3
III Fundusze własne	13
IV Ekspozycje kapitałowe.....	15
V Wymogi kapitałowe, w tym wymóg dotyczący bufora antycyklicznego	17
VI Ryzyko kredytowe.....	18
VII Ryzyko stopy procentowej.....	21
VIII Ryzyko operacyjne.....	23
IX Ryzyko płynności	25
X Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	27
XI Dźwignia finansowa	29
XII System kontroli wewnętrznej	30
XIII Aktywa obciążone/nieobciążone	33
XIV Oświadczenie Zarządu Banku	34

Wprowadzenie

Bank Spółdzielczy w Radziejowie udostępnia informacje umożliwiające pełną ocenę stabilności finansowej w celu realizacji polityki informacyjnej.

Informacje te Bank ujawnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną, w terminie do 15 dni od zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego banku. Niniejsza Informacja sporządzona została według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku.

I Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Radziejowie z siedzibą w Radziejowie, ul. Kościuszki 26, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2017 roku.
2. W 2017 roku BS w Radziejowie prowadził działalność w następujących placówkach:
Bank Spółdzielczy w Radziejowie – *Centrala*,
Bank Spółdzielczy w Radziejowie Oddział w Dobrem – *Oddział*,
Bank Spółdzielczy w Radziejowie – Punkt Kasowy przy Urzędzie Skarbowym w Radziejowie – *Punkt kasowy*.
Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem banku internetowego – *Centrum Usług Internetowych*.
3. BS w Radziejowie na dzień 31.12.2017 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

Informacje ogólne

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka.
2. W procesie zarządzania ryzykami uczestniczą:
 - Rada Nadzorcza Banku
 - Zarząd Banku
 - Komitet Audytu
 - Stanowisko ds. zgodności
 - Zespół Ryzyk Bankowych



ab
[Signature]

3. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - a) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - b) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
4. Bank nie prowadzi działalności handlowej.
5. Bank nie prowadzi działalności w obcej walucie.
6. Bank nie korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego
7. Bank nie korzysta z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).

Struktura i organizacja

Strukturę i organizację zarządzania ryzykiem oraz podstawowe zadania organów Banku określają *Strategia zarządzania ryzykiem* oraz *Regulamin organizacyjny Banku*.

W procesie nadzoru i zarządzania ryzykiem uczestniczą:

Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwości do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
 - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
 - b) planowania i zarządzania kapitałowego;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;
- 5) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 6) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 7) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku;
- 8) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;

- 9) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
- 10) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

Zarząd:

- 1) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
- 2) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
- 3) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 4) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;
- 5) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;
- 6) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
- 7) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
- 8) zapewnienia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
- 9) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń;

- 10) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;
- 11) przekazuje Radzie Nadzorczej, okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje od 2009 roku komórka organizacyjna – *Zespół Ryzyk Bankowych*, która na dzień 31.12.2017 roku obejmowała swoim zakresem działania monitorowania następujących ryzyk:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko operacyjne.

Strategia i proces zarządzania ryzykiem

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.


ab 

Bank Spółdzielczy w Radziejowie

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

1. Ryzyko rynkowe

1.a Ryzyko stopy procentowej

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w „Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej”.

2. Ryzyko kredytowe

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;



- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 2%;
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

„Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Radziejowie, uwzględniają ustalenia zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem i są powiązane z obowiązującymi w Banku:

- 1) zasadami zarządzania ryzykiem koncentracji;
- 2) zasadami zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 3) zasadami zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.
- 3) budowę, weryfikację i aktualizację Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 0,50% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75,00% ich udziału w portfelu kredytowym.



The image shows a handwritten signature in blue ink over a circular logo. The logo contains the letters 'SGB' in a bold, sans-serif font. Below the signature, the text 'Bank Spółdzielczy w Radziejowie' is printed in a bold, black, sans-serif font.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 0,50% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 20% ich udziału w portfelu kredytowym.

3 .Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

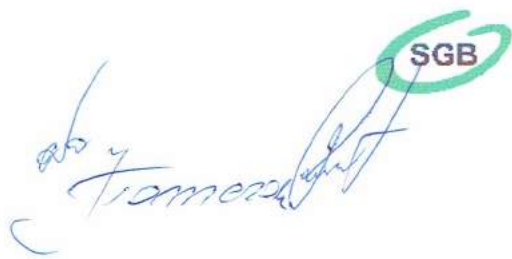
- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w "horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają "Zasady zarządzania ryzykiem płynności".

4.Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;



The image shows a handwritten signature in blue ink, which appears to be 'Tomasz...'. To the right of the signature is a circular green stamp with the letters 'SGB' in white.

- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w "Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym".

5. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie ryzyka braku zgodności jest:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi ;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w "Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności".

Raportowanie i pomiar ryzyka

Zakres i charakter systemu raportowania i pomiaru ryzyka określa obowiązujący w Banku: *System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Radziejowie.*

System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat: rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; profilu ryzyka; stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; wyników testów warunków skrajnych; skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.



Nazwa sprawozdania	Częstotliwość	Odbiorca	Częstotliwość	Odbiorca
ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA				
Analiza wysokości i struktury funduszy własnych Banku	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Informacja o wymogu kapitałowym z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Ocena adekwatności kapitałowej	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Weryfikacja limitów alokacji kapitału	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Informacja o wewnętrznym wymogu kapitałowym oraz analiza wykorzystania limitów	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Przegląd procesu szacowania wymogów wewnętrznych (ICCAP)	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Weryfikacja założeń testów warunków skrajnych oraz planów awaryjnych	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
RYZIKO KREDYTOWE				
Analiza struktury portfela kredytowego z uwzględnieniem: jakości, struktury podmiotowej, produktowej, dynamiki, w tym analiza kredytów detalicznych, zgodnie z rekomendacją „T”, kredytów na finansowanie nieruchomości i zabezpieczonych hipotecznie	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Analiza wykonania limitów określonych dla portfela EKZH i DEK	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań kredytowych	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Analiza jakości portfela kredytów, w tym analiza stanu rezerw celowych	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
Wyniki klasyfikacji kwartalnej ekspozycji kredytowych powyżej 5% FW, 10% FW i 100 tys. zł	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
Informacja dotycząca windykacji i restrukturyzacji kredytów w sytuacji zagrożonej	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Analiza ryzyka kredytowego	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
Analiza ryzyka koncentracji, DEK, EKZH	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Wyniki testów warunków skrajnych z zakresu ryzyka pomiaru ryzyka koncentracji, DEK, EKZH	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Wyniki testów warunków skrajnych z zakresu ryzyka kredytowego.	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Poziom i dynamika kredytów udzielonych członkom Zarządu Banku i organów statutowych	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
RYZIKO OPERACYJNE I BRAKU ZGODNOŚCI				
Raport zdarzeń oraz poziom strat ryzyka	K	Rada	K	Zarząd

operacyjnego		Nadzorcza		
Informacja o prowadzonych sprawach sądowych oraz informacja o kosztach poniesionych przez Bank w wyniku niekorzystnych rozstrzygnięć spraw sądowych	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Informacja o zdarzeniach naruszenia bezpieczeństwa systemu informatycznego	P	Rada Nadzorcza	P	Zarząd
Ocena zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego. Wyniki szacowania i analizy ryzyka w zakresie naruszeń bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.	P	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Analiza procesów związanych z działalnością banku	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Analiza zagrożeń i podatności przed i po zmaterializowaniu się zagrożeń	P	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Analiza wydajności i pojemności infrastruktury teleinformatycznej	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Weryfikacja nadanych uprawnień i opracowanych profili uprawnień	x	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Ocena zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Ocena zmian w zakresie istotnych danych przetwarzanych przez bank	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
informacja dotycząca zmian w środowisku teleinformatycznym w zakresie sieci, sprzętu, urządzeń sieciowych, oprogramowania, konfiguracji, aktualizacji dokumentacji	P	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Ocena organizacji i bezpieczeństwa sieci teleinformatycznych w Banku (sieć wewnętrzna, dostęp do sieci publicznych, sieć bezprzewodowa)	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Informacja dotycząca stanu aktualizacji oprogramowania komponentów środowiska teleinformatycznego	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Wyniki oceny krytyczności zasobów środowiska teleinformatycznego	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Weryfikacja i ocena klasyfikacji systemów informatycznych	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Analiza ryzyka związanego z elektronicznymi kanałami dostępu	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Raport ze stanu projektów informatycznych	-	Rada Nadzorcza	P	Zarząd
Testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego, weryfikacja przyjętych planów awaryjnych	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Sprawozdanie z realizacji zapisów Instrukcji „prania brudnych pieniędzy”	R	Rada Nadzorcza	P	Zarząd

Analiza poziomu ryzyka braku zgodności	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
Analiza rejestru skarg i wniosków	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ				
Struktury bilansu Banku z punktu narażenia na ryzyko stopy procentowej	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
Stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych – Luka przeszacowania	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
Wpływ zmiany stóp procentowych na wynik finansowy Banku	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Wpływ zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną Banku	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Pomiar powiązań ryzyka stopy procentowej z innymi rodzajami ryzyka	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Testy warunków skrajnych	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Analiza ryzyka bankowego i poziomu adekwatności kapitałowej	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
Analiza ryzyka bankowego i poziomu adekwatności kapitałowej	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
RYZIKO PŁYNNOŚCI				
Wyliczenie nadzorczych miar płynności	-	Rada Nadzorcza	D	Zarząd
Analiza nadzorczych miar płynności	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
Analiza poziomu ryzyka płynności oraz wyniki testów warunków skrajnych	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd

D- dziennie
M – miesięcznie
K- kwartalnie

P- półrocznie
R - rocznie

III Fundusze własne

Fundusze własne Banku obejmują kapitał Tier I (dane w tys. zł):

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do CRR
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	142,76	Art. 26 ust. 1
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami	7 702.274	

13

	regulacyjnymi		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-92,060	Art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-51,541	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
29	Kapitał podstawowy Tier I	7 558,673	
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	7 558,673	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 558.673	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	29 943,503	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	25,24	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	25,24	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	25,24	Art. 92 ust. 2 lit. c)

Fundusz udziałowy jest to fundusz z wnoszonych przez członków udziałów w formie pieniężnej. Jeden udział wynosi 400 zł. Członek może posiadać wielokrotność udziałów.

Udział członkowski może zostać wycofany po ustaniu członkostwa po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli, za rok w którym nastąpiło skreślenie z listy członków oraz po otrzymaniu przez Bank zgody Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych z tytułu wypłaty wypowiedzianych udziałów członkowskich.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2017 roku.

Fundusze podstawowe Banku		7 862 583.67
1	Fundusze zasadnicze:	7 914 124.08
a)	wpłacony fundusz udziałowy	360 818.54
b)	fundusz zasobowy	7 553 305.54
c)	fundusz rezerwowy	
2	Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych	0.00
a)	fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	

b)	niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
3	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	51 540.41
a)	wartości niematerialne i prawne	51 540.41
b)	niepokryta strata z lat ubiegłych	
c)	strata w trakcie zatwierdzenia	
Fundusze uzupełniające banku		178 450.53
1	Kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego	178 450.53
2	Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego	0.00
a)	dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	
b)	zobowiązania podporządkowane	
c)	inne pozycje	0.00
-	fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	
-	zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty	
Fundusze pomniejszające fundusze własne banku		0.00
1	Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością banku	
2	Inne pomniejszenia	0.00
a)	zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	
Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2017r.		8 041 034.20

IV Ekspozycje kapitałowe

Bank Spółdzielczy w Radziejowie stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

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

Bank stosuje współczynnik wsparcia.

Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy, zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub

ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z wyłączeniem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania), Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619.

Dla wyliczania wymogów kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 złotych, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3.000,00 złotych.

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2017 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego.

Ekspozycje według metody standardowej	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe
Rządy i banki centralne	359 365	0,00	0,00
Samorządy terytorialne	452 894	90 578,80	7 246,30
Ekwiwalent pozabilansowy-samorząd .teryt.			0,00
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	10 536	10 536,00	842,88
Instytucje i banki			
instytucje i banki	38 427 460	0	0
instytucje i banki	217 270	43 454,00	3 476,32
instytucje i banki	566 300	566 300,00	45 304,00
Przedsiębiorcy	8 196 026	6 307 020,21	504 561,62
fundusz pomocowy	262 361	262 361,00	
przedsiębiorcy	7 670 797	5 844 380,23	
przedsiębiorcy-ekwiwalent pozabilansowy do 1 roku	262 868	200 278,98	
Detaliczne	2 662 829	1 997 121,76	159 769,74
detaliczne	2 494 538	1 870 903,50	
detaliczne-ekwiwalent pozabilansowy pow. 1 roku	168 291	126 218,25	
detaliczne-ekwiwalent pozabilansowy do 1 roku			
Zabezpieczenie na nieruchomościach z pozab.	20 641 388	15 140 685,22	1 211 254,82
Zabezpieczenie na nieruchomościach	20 533 085	15 058 169,16	

zabezpieczenie na nieruchomościach	1 183 253	315 532,16	
zabezpieczenie na nieruchomościach		14 742 637,00	
zabezpieczenie -ekwiwalent pozabilansowy do 1 roku	108 303	82 516,06	
Przeterminowane			
Pozostałe	2 570 102	1 291 469	103 317,52
Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka kredytowego			2 035 773,20

V Wymogi kapitałowe, w tym wymóg dotyczący bufora antycyklicznego

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2017 roku. Wyliczenia zostały dokonane zgodnie z „Zasadami łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Radziejowie”.

Rodzaj ryzyka	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I	Alokacja dodatkowego kapitału według wymagań dla Filaru II
Ryzyko kredytowe	2 369	2 036	334
Ryzyko operacyjne	360	360	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	0	x	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	x	0
koncentracji w ten sam sektor gospodarczy	0	x	0
koncentracji w ten sam region geograficzny	0	x	0
koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia	0	x	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	212	x	212
Ryzyko płynności	0	x	0
Kapitał regulacyjny		2 395	
Kapitał wewnętrzny		2 941	

Współczynnik kapitałowy	25,24
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	20,56

Wskaźnik bufora antycyklicznego

Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi **0%** dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Na datę 31.12.2017r poziom wymaganego bufora antycyklicznego wyniósł 0%.

VI Ryzyko kredytowe

W zakresie struktury geograficznej Biorąc pod uwagę skoncentrowanie działalności Banku na obszarze powiatów: radziejowskiego, inowrocławskiego, włocławskiego, aleksandrowskiego i konińskiego oraz brak przesłanek do uznania ryzyka koncentracji geograficznej za ryzyko istotne, z uwagi na następujące okoliczności:

- nie występowały w przeszłości klęski żywiołowe, stanowiące podstawę do pogorszenia jakości portfela kredytowego,
- funkcjonowanie na obszarze w/w powiatów nie wpływa na pogorszenie jakości portfela kredytowego, biorąc pod uwagę kształtowanie się udziału należności zagrożonych w portfelu kredytowym.

Bank odstępuje od ustalenia limitów związanych z tym rodzajem koncentracji.

Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów lub według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji.

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta oraz w podziale na branże według stanu na dzień 31.12.2017 roku w wartości nominalnej przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	Pozarol. dział. gospodarcza	3 384
	Należności normalne	3 384
	Należności pod obserwacją	0

	Należności zagrożone	0
2.	Osoby prywatne	5 525
	Należności normalne	5 525
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Rolnicy indywidualni	24 415
	Należności normalne	24 207
	Należności pod obserwacją	137
	Należności zagrożone	71
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	33 324

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2017 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł
Należności normalne	444
Należności pod obserwacją	
Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	444

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2017 roku w wartości nominalnej przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w tys. zł
1.	Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	24 415
2.	Handel hurtowy i detaliczny	2 549
3.	Transport gospodarka magazynowa i łączność	795
4.	Inne	6 009
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	33 768

Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2017 roku przedstawia poniższa tabela:

Istotne klasy ekspozycji kredytowych	31.12.2017	
	tys. zł	%
Ekspozycje	31 575	100.00
- do 1 miesiąca	437	1.38
- od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 752	5.55
- od 3 miesięcy do 6 miesięcy	3 446	10.91
- od 6 miesięcy do 1 roku	4 348	13.77
- od 1 roku do 3 lat	10 107	32.01
- od 3 do 5 lat	4 008	12.69



- od 5 do 10 lat	4 841	15.33
- od 10 do 20 lat	2 286	7.24
- powyżej 20 lat	350	1.11
Odsetki	17	
Prowizje	358	
Rezerwy celowe na należności	86	
Pozabilans	2 193	
Odpis	6	
Razem	33 768	

Należności zagrożone są to należności w grupie poniżej standardu, wątpliwej i straconej (z rozpoznaną utratą wartości. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. nr 235 poz. 1589 z późn. zm.). Strukturę należności zagrożonych według stanu na dzień 31.12.2017 r. przedstawia poniższa tabela:

Podmiot:	31.12.2017 r.		31.12.2016 r.	
	Kwota (w zł):	Wsk. struktury (w %):	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	38 937 196,39	55,23%	33 759 391,55	51,86%
W tym należności normalne	38 937 196,39	55,23%	33 759 391,55	51,86%
W tym lokaty	35 412 465,99	50,22%	30 609 903,40	47,02%
Sektor niefinansowy, w tym	31 131 727,11	44,15%	30 699 100,78	47,16%
Kredyty w sytuacji normalnej	31 060 629,80	44,04%	30 677 000,78	47,13%
Kredyty nieregularne	71 097,31	0,11%	22 100,00	0,03%
Poniżej standardu	0	0,00%	0,00	0,00%
Wątpliwe	0	0,00%	0,00	0,00%
Stracone	71 097,31	0,11%	22 100,00	0,03%
Sektor budżetowy, w tym:	443 656,00	0,62%	637 920,00	0,98%
Kredyty w sytuacji normalnej	443 656,00	0,62%	637 920,00	0,98%

Należności ogółem:	70 512 579,50	100,00%	65 096 412,33	100,00%
--------------------	---------------	---------	---------------	---------

Rezerwy Celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

- 1.5% - w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 20% - w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 50% - w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 100% - w przypadku kategorii „stracone”.

Treść	Stan na 31.12.2016r.:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na 31.12.2017r.:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	38 722,85	67 139,14	-	19 924,66	85 937,33	85 937,33
- w sytuacji normalnej	16 622,85	6 089,14	-	7 871,97	14 840,02	14 840,02
- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
- stracone	22 100,00	61 050,00	-	12 052,69	71 097,31	71 097,31
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
3.Odpis aktualizacyjny na odsetki:	-	6 122,14	-	-	6 122,14	6 122,14
RAZEM:	38 722,85	73 261,28	-	19 924,66	92 059,47	92 059,47

VII Ryzyko stopy procentowej

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej.

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

21

- 1) lukę przeszacowania;
- 2) metodę wyniku odsetkowego;
- 3) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej;
- 4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Bank dokonuje testów warunków skrajnych dla zaistnienia następujących sytuacji:

- 1) zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik odsetkowy;
Przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 pp. wynik odsetkowy uległby zmniejszeniu o 439,34 tys. zł.
- 2) zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wartość ekonomiczną Banku.

Zmiana krzywej zerokuponowej	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. o +/- 200 pb na wartość ekonomiczną	% FW
brak zmian	44 598	-		
+ 200 pb	44 514	-83	83	1.10%
- 200 pb	44 670	72		

Celem ograniczania ryzyka stopy procentowej Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Monitorowanie stopnia wykorzystania limitów odbywa się z częstotliwością kwartalną.

Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:				
	do 1 miesiąca	od 1 - 3 miesięcy	od 3-6 miesięcy	od 6-12 miesięcy	od 1-2 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	32 265 095,00	37 843 200,00	0	0	103 935,00

Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	7 341 869,00	18 390 464,00	0	0	0
--	--------------	---------------	---	---	---

VIII Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym opiera się na rzetelnej ocenie ryzyka, która niezbędna jest do realizacji założonych celów zarządczych.

Ocena ryzyka operacyjnego polega na szacowaniu ryzyka (np. przy samoocenie) lub jego pomiarze (np. przy wymogach kapitałowych).

Bank, dokonując oceny ryzyka operacyjnego, analizuje zarówno czynniki ryzyka występujące wewnątrz, jak i na zewnątrz Banku.

Ocena ryzyka stanowi podstawę do określenia poziomu ryzyka.

Poziom ryzyka operacyjnego w Banku określa się według 3-stopniowej skali, wskazując:

- 1) poziom ryzyka niski;
- 2) poziom ryzyka średni;
- 3) poziom ryzyka wysoki.

Bank określił Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI), pełnią one rolę wskaźników wczesnego ostrzegania, a celem ich monitorowania i raportowania jest optymalizacja efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym, zwiększenie szybkości reakcji na wzrost poziomu ryzyka, analizy trendów w obszarach, dla których zostały ustanowione. Bank wyodrębnił również dodatkowe limity, jako maksymalne wartości sum strat dla poszczególnych rodzajów ryzyka, informacje o wartościach progowych strat z tytułu ryzyka operacyjnego w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka, ukazują kształtowanie się wielkości strat w odniesieniu do funduszy własnych, w odniesieniu do ustalonych limitów:

1. Oszustwa wewnętrzne – limit na poziomie 0.01% f. wł.,
2. Oszustwa zewnętrzne – limit na poziomie 0.01% f. wł. ,
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy – limit na poziomie 0.01% f. wł.,
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne – limit na poziomie 0.01% f. wł.,
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi – limit na poziomie 0.01% f. wł.,
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów – limit na poziomie 0.10% f. wł.,

7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – limit na poziomie 0.50% f. wł.

KRI prezentowane są w kwartalnych raportach dla Zarządu Banku.

Wykonanie limitów dotyczących kluczowych wskaźników ryzyka na datę 31.12.2017r:

Lp.	KRI	Przyjęty limit	Dane za IV kwartał 2017	Poziom wykorzystania limitu	Przekroczenie limitu
1	Limit liczby likwidowanych rachunków w danym kwartale	35	34	97.14%	NIE
2	Limit liczby udzielonych kredytów w danym kwartale /liczby pracowników obsługujących	30	25	20.83%	NIE
3	Limit liczby dni kalendarzowych w kwartale, w których pracownicy przebywali na zwolnieniach lekarskich/stanu zatrudnionych na koniec kwartału	5	115	92.00%	NIE
4	Limit liczby dni roboczych w kwartale zamkniętych z różnicą kasową	5	1	20.00%	NIE
5	Limit liczby zakładanych rachunków w danym kwartale	20	26	-	limit minimalny
6	Limit czasu niedostępności do sytemu/ilości minut roboczych w kwartale	1%	0	-	NIE
7	Limit liczby błędnych transakcji w kwartale/ liczby pracowników wykonujących transakcje	1%	9	40.91%	NIE
8	Wiek sprzętu komputerowego (lata)	<5<	67%<5 lat, 33%>5 lat		
9	Liczba aktualizacji głównego systemu	max. 3 w ciągu roku	4		TAK
10	Ilość błędnych logowań (kwartale)	max. 30 w ciągu roku	2 w IV kwartale 5 w ciągu roku		NIE
11	Liczba szkoleń w kwartale	2.00	10		limit minimalny

12	Liczba nowych klientów CBP	5.00	9		limit minimalny
13	Ilość wydanych kart płatniczych	10.00	26		limit minimalny

IX Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności wiąże się z optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów a także zagospodarowywaniem nadwyżek środków.

Bank zarządza:

- płynnością bieżącą,
- płynnością krótkoterminową,
- płynnością średnio i długoterminową.

W ramach zarządzania płynnością bieżącą i krótkoterminową Bank wyróżnia:

- 1) zarządzanie stanem gotówki w kasach i skarbcu;
- 2) zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym Banku.

Na proces zarządzania płynnością średnio i długoterminową głównie składają się:

- 1) lokowanie nadwyżek środków przez komórkę zarządzającą na okresy płatności dłuższe od 30 dni;
- 2) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące charakterystyki poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych w zakresie terminów płatności tych produktów;
- 3) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące inwestycji kapitałowych lub dotyczące zakupu składników majątku trwałego;
- 4) pomiar płynności średnio- i długoterminowej.

Celem ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszcza sytuacji ich przekraczania są następujące limity regulacyjne:

- 1) nadzorcze miary płynności;
- 2) limit wskaźnika LCR.

Ponadto, Bank przyjął następujące limity wewnętrzne:

- 1) limity luki niedopasowania;

2) dodatkowe limity wewnętrzne:

- udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej – maksimum 4%; sumy bilansowej;
- udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej – maksimum 40%;
- udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały – minimum 120%;
- wewnętrzny wskaźnik NSFR – minimum 100%.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności (tj. oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności), przy czym:

- 1) podstawowa część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się do 7 dni;
- 2) uzupełniająca część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się powyżej 7 dni.

KONIECZNY DO UTRZYMANIA PRZEZ BANK POZIOM BUFORA PŁYNNOSCI na datę 31.12.2017r	24 688
---	---------------

Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2017		Stan na 31.12.2016	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 278 632,99	83,38	1 145 183,89	84,62
Należności od sektora finansowego w rachunku	254	16,62	208 199,23	15,38

bieżącym	774,90			
RAZEM:	1 533 407,89	100,00	1 353 383,12	100,00

Nadzorcze miary płynności na datę 31.12.2017r.

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem	0.20	0.33
M2	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	1.00	3.21

Wskaźnik LCR na datę 31.12.2017r

LCR sprawozdawany na dany dzień	176%
obowiązujący bufor płynności	5 273
LCR w sytuacji stresowej	104%
obowiązujący poziom LCR zgodnie z przepisami zewnętrznymi	100%
mnożnik stosowany do wymaganego poziomu LCR (1,00 lub 0,80)	1.00
brakująca kwota aktywów zaliczanych do aktywów płynnych	0
oprocentowanie kredytu obrotowego w BZ (w %)	5.00%
stopa referencyjna NBP (w %)	2.00%
Koszty w skali 12 miesięcy	0

X Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Postanowienia ogólne

Zgodnie z określoną w § 29 ust. 2 Rozporządzenia zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną przez Bank oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014

przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku, rozumie się wyłącznie członków Zarządu, związanych z Bankiem umową o pracę, ponieważ:

- 1) Bank jest działającą na rynku lokalnym spółdzielnią, która nie jest znaczącą jednostką pod względem rozmiaru działalności i ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz funkcjonującej w Banku struktury organizacyjnej;
- 2) Bank działa na terenie powiatów radziejowskiego aleksandrowskiego, inowrocławskiego i konińskiego, zgodnie ze Statutem;
- 3) decyzje kredytowe powyżej **20 000,00 zł** są podejmowane tylko przez Zarząd;
- 4) Zarząd ustala limity ograniczające narażenie Banku na ryzyko oraz decyduje o profilu podejmowanego ryzyka;
- 5) oprocentowanie depozytów jest ustalane uchwałą Zarządu Banku; możliwość indywidualnego podwyższania oprocentowania (stopa negocjowana) należy do kompetencji Zarządu.

Zasady oceny członka Zarządu

Rada Nadzorcza dokonuje oceny członka Zarządu Banku w formie uchwały, podejmowanej odrębnie dla każdego członka Zarządu.

Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.

Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca II kwartału roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.

Ocena wyników całego Banku powinna obejmować koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

- 1) zysku netto;
- 2) zwrotu z kapitału własnego ROE

- 3) wskaźnika należności zagrożonych;
- 4) łącznego współczynnika kapitałowego;
- 5) wskaźnika płynności LCR;

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
- 2) pozytywną ocenę kwalifikacji;
- 3) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
- 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:

- 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
- 2) uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji;
- 3) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
- 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.

Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń Zarządu wg stanu na 31.12.2017r.

Wartość wynagrodzeń trzech członków Zarządu za rok obrotowy 2017 wyniosła:

- 181 468.00 zł – wynagrodzenie stałe.

XI Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni finansowej obliczany jest przez Zespół Księgowo – Finansowy, a monitorowany przez Członka Zarządu ds. finansowych w okresach kwartalnych.

Poziom wskaźnika na koniec roku obrachunkowego obrazuje poniższa tabela:

	Wskaźnik dźwigni - wykorzystując definicję kapitału
W pełni wprowadzona definicja	10.01
Definicja przejściowa	10.21

Wskaźnika dźwigni finansowej liczony jest jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych, przy czym:

- 1) w łącznej kwocie aktywów Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał Tier I,
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana: od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych) z uwzględnieniem współczynników konwersji z zastrzeżeniem dolnego limitu 10%.

XII System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje kontrolę wewnętrzną oraz audyt wewnętrzny. Kontrola wewnętrzna sprawowana jest przez kadrę kierowniczą Banku na podstawie planów kontroli. Audyt wewnętrzny natomiast przez Spółdzielczy System Ochrony SGB na podstawie Umowy Systemu Ochrony SGB.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej i nadzorczej oraz informacji zarządczej,
- 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania, tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Nadzór Rady Nadzorczej nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej obejmuje m.in.:

- 1) akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) akceptowanie planów kontroli wewnętrznej,

- 3) okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą wszystkich obszarów kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
- 4) ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- 5) ocenę adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie skutecznego systemu zarządzania, tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Do zadań Zarządu, z punktu widzenia prawidłowego działania systemu kontroli wewnętrznej należy m.in.:

- 1) zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności mechanizmów kontrolnych oraz identyfikowania obszarów działalności, operacji, transakcji i czynności przeznaczonych do stałego monitorowania,
- 2) co najmniej raz w roku weryfikacja funkcjonującej w Banku procedury kontroli wewnętrznej,
- 3) określenie formy udokumentowania przeprowadzonego przeglądu i oceny efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz wniosków wynikających z tych przeglądów,
- 4) określenie trybu przekazania wewnątrz Banku raportu pokontrolnego/raportu, w celu podjęcia działań służących usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz sposobu kontroli skorygowania tych nieprawidłowości,
- 5) okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
- 6) zapewnienie funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego,
- 7) zapewnienie ciągłości i skuteczności działania kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku oraz dostępu osobom wykonującym czynności kontrolne/czynności audytowe do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje poufne,
- 8) wprowadzenie mechanizmów zapewniających niezależność komórki audytu wewnętrznego,
- 9) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Mechanizmy kontrolne

System kontroli wewnętrznej obejmuje m.in. mechanizmy kontroli wewnętrznej.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku.

W zakresie mechanizmów kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonują w szczególności:

- 1) zasady polityki, regulaminy i procedury obejmujące wszystkie obszary działalności, wraz z zasadami przyczyniające się do realizacji założeń strategii Banku,
- 2) zasady, metody i techniki identyfikacji, pomiaru, monitorowania, oceny i kontrolowania poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 3) ustanowione limity ostrożnościowe ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku, wraz z zasadami ustalania ich poziomu, monitorowania, aktualizowania, postępowania w przypadku przekroczeń,
- 4) zasady funkcjonowania wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej,
- 5) kontrola działalności na poszczególnych szczeblach wykonywana przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego zwierzchnika(kierownik), mająca na celu weryfikację jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań.

Mechanizmy kontrolne obejmują m.in. okresowe:

- 1) przeglądy, analizy i oceny sporządzane dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 2) sprawdzanie przestrzegania przepisów zewnętrznych, procedur i instrukcji wewnętrznych, w odniesieniu do działalności poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku,
- 3) badanie ograniczenia dostępu do aktywów rzeczowych (głównie gotówki oraz obszaru przetwarzania danych),
- 4) sprawdzanie przestrzegania ustalonych limitów,
- 5) weryfikowanie systemu zatwierdzania i autoryzacji,
- 6) analizowanie systemu weryfikacji i uzgadniania.

Działanie mechanizmów kontrolnych przebiega w dwóch etapach:

- 1) ustanowienie wewnętrznych zasad, limitów i procedur,
- 2) sprawdzanie ich przestrzegania.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu

Zarząd i Rada Nadzorcza pozytywnie ocenili system kontroli wewnętrznej stwierdzając, iż system kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym spełnia swoje zadania i jest skuteczny.

Zarząd Banku Uchwałą nr 131/2017 z dnia 19 grudnia 2017 roku wprowadził nowe „Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Radziejowie”. Zasady te wprowadziły obowiązek opracowania *Matrycy funkcji kontroli* na podstawie której kontrola ma być przeprowadzana.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach) obowiązuje w Banku od 01 stycznia 2018 roku.

XIII Aktywa obciążone/nieobciążone

Formularz A - Aktywa					
		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	0		38 196	
030	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0
040	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0
120	Inne aktywa	0		0	
Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane					
		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>		<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>	
		010		040	
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	0		0	
150	Instrumenty kapitałowe	0		0	
160	Dłużne papiery wartościowe	0		0	

230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0	0
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0	0
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0	0
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

XIV Oświadczenie Zarządu Banku

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem;

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym system zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB, przepisy wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnię, w szczególności: dotyczy to procedur w obszarze zarządzania ryzykiem, przyjętych w Systemie limitów, stosowania działań ograniczających ryzyko wskazanych przez Spółdzielnię w procesach prewencji.

Bank zarządza ryzykiem w sposób zapobiegający powstaniu w Banku zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia groźby upadłości.

Bank, w celu określenia tolerancji/apetytu ustala limity i wskaźniki dostosowane do skali i profilu działalności banku. Wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) ustala w oparciu o następujące przesłanki:

- 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
- 2) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
- 3) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem;
- 4) wyniki testów warunków skrajnych.



The image shows a handwritten signature in blue ink over a circular logo with the letters 'SGB' in the center. The signature appears to be 'ab James'.

Apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi oraz danymi liczbowymi akceptuje Rada Nadzorcza. Poniższa tabela prezentuje raport z realizacji ustalonego apetytu na ryzyko:

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
Ryzyko kredytowe			
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 2%	0.21%	10.50%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 75%	65.90%	87.87%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 0.5%	0%	0%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 20%	16.36%	81.80%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	Max 0.5%	0%	0%
Ilość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu)	-----	5	-----
Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu)	-----	2 844 000.00zł	-----
Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu) w relacji do średniej wartości portfela kredytowego obliczonej wg stanów z końca miesięcy analizowanego okresu	-----	8.40%	-----
Ryzyko operacyjne			
Limit liczby likwidowanych rachunków w danym kwartale	35	34	97.14%
Limit liczby udzielonych kredytów w danym kwartale /liczby pracowników obsługujących	30	6.25	20.83%
Limit liczby dni kalendarzowych w kwartale, w których pracownicy przebywali na zwolnieniach lekarskich/stanu zatrudnionych na koniec kwartału	5	4.6	92%
Limit liczby dni roboczych w kwartale zamkniętych z różnicą kasową	5	1	20%
Limit liczby zakładanych rachunków w danym kwartale	20	26	-
Limit czasu niedostępności do sytemu/ilości minut roboczych w kwartale	1%	0	0.00%
Limit liczby błędnych transakcji w kwartale/ liczby pracowników wykonujących transakcje	1%	0.41	40.91%



[Signature]

[Signature]

Wiek sprzętu komputerowego (lata)	<5<	67% poniżej limitu 33% powyżej limitu	x
Liczba aktualizacji głównego systemu	max. 3 w ciągu roku	4 w 2017r.	x
Ilość błędnych logowań	Max. 30 w kwartale	5	16.66%
Liczba szkoleń w kwartale	Min. 2	10	x
Liczba nowych klientów CBP	Min. 5	9	x
Ilość wydanych kart płatniczych	Min. 10	26	x
Limit strat z tytułu oszustw wewnętrznych	0.01% f. wł.	0%	0%
Limit strat z tytułu oszustw zewnętrznych	0.01% f. wł.	0%	0%
Limit strat z tytułu zasad dotyczących zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0.01% f. wł.	0%	0%
Limit strat dotyczący klientów, produktów i praktyk operacyjnych	0.01% f. wł.	0%	0%
Limit strat z tytułu szkód związanych z aktywami rzeczowymi	0.01% f. wł.	0%	0%
Limit strat z tytułu zakłóceń działalności banku i awarii systemów	0.10% f. wł.	0%	0%
Limit strat z tytułu wykonania transakcji, dostawy i zarządzania procesami operacyjnymi	0.50% f. wł.	0%	0%
Ryzyko płynności			
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M1	0	0	x
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M2	0	0	x
Kwota nadwyżki środków ponad kwotę środków wypełniających nadzorczą miarę płynności M1	-----	9 549 545.00zł	x
Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie do 1 roku	0	0	x
Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie powyżej 1 roku	0	0	x
Ryzyko stopy procentowej			
Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	Max 0.5%	0.14%	28%
Iloraz aktywów wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku w pasywach wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku ¹	1	0.52	x
Ryzyko kapitałowe			

¹ Nie ma charakteru limitu, jest to sytuacja pożądana.

Łączny współczynnik kapitałowy	Min 13.25%	25.24%	x
Współczynnik kapitału Tier I	Min 10.25%	25.24%	x
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 5.75%	25.24%	x
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 57%	38.90%	68.27%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 3%	10.01	x

Oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności (kluczowe wskaźniki i dane liczbowe).

Bank, w celu określenia tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, wyznaczył niżej wskazane KRI i określił dla nich stosowne limity:

Lp.	KRI	Przyjęty limit
1	Limit liczby likwidowanych rachunków w danym kwartale	35
2	Limit liczby udzielonych kredytów w danym kwartale /liczby pracowników obsługujących	30
3	Limit liczby dni kalendarzowych w kwartale, w których pracownicy przebywali na zwolnieniach lekarskich/stanu zatrudnionych na koniec kwartału	5
4	Limit liczby dni roboczych w kwartale zamkniętych z różnicą kasową	5
5	Limit liczby zakładanych rachunków w danym kwartale	20
6	Limit czasu niedostępności do sytemu/ilości minut roboczych w kwartale	1%
7	Limit liczby błędnych transakcji w kwartale/ liczby pracowników wykonujących transakcje	1%
8	Wiek sprzętu komputerowego (lata)	<5<
9	Liczba aktualizacji głównego systemu	max. 3 w ciągu roku
10	Ilość błędnych logowań	Max. 30 w kwartale
11	Liczba szkoleń w kwartale	2
12	Liczba nowych klientów CBP	5
13	Ilość wydanych kart płatniczych	10



abw
Janusz

Zakres przedstawionych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym został przygotowany przez:

- Zespół Ryzyk Bankowych
- Zespół Księgowo – Finansowy
- Zespół Kredytowo - Windykacyjny

Zarząd Banku Spółdzielczego w Radziejowie w składzie:

Teresa Waszak - Prezes Zarządu

Jolanta Tomczak – Wiceprezes Zarządu

Robert Wątrobicz – Członek Zarządu

niniejszym oświadcza, iż udostępniane informacje są prawidłowe i przedstawiają stan faktyczny. Natomiast system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do profilu i skali działalności Banku.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Radziejowie



Radziejów, dnia 22.06.2018 r......

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Rada Nadzorcza akceptuje informację do ogłoszenia.

Radziejów, dnia.....

