

**Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału**  
**Banku Spółdzielczego w Radziejowie**  
**według stanu na dzień 31.12.2018r**



## 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.....	23
VIII Ryzyko operacyjne.....	24
IX Ryzyko płynności .....	26
X Polityka zmiennych składników wynagrodzeń .....	28
XI Dźwignia finansowa .....	30
XII System kontroli wewnętrznej .....	31
XIII Aktywa obciążone/nieobciążone .....	35
XIV Oświadczenie Zarządu Banku .....	36



*Janina Jankowska*

## Wprowadzenie

Bank raz do roku ujawnia pełne informacje objęte zasadami na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy w ujęciu indywidualnym.

Informacje ujawniane są nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.

Niniejsza Informacja sporządzona została według stanu na dzień 31 grudnia 2018 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 31.12.2018 roku.
2. W 2018 roku BS w Radziejowie prowadził działalność w następujących placówkach:  
Bank Spółdzielczy w Radziejowie – *Centrala*,  
Bank Spółdzielczy w Radziejowie – *Oddział*,  
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 31.12.2018 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 i Radę Nadzorczą 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





- Komórka Ryzyk Bankowych
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. możliwy 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) zapewnia, 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 Komórka Ryzyk Bankowych, która na dzień 31.12.2018 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 niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.



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 umożliwiającym 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.



*[Handwritten signatures]*



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;



*[Handwritten signatures]*

- 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
<b>ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA</b>				
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
<b>RYZYO KREDYTOWE</b>				
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
<b>RYZYO OPERACYJNE I BRAKU ZGODNOŚCI</b>				
Raport zdarzeń oraz poziom strat ryzyka operacyjnego	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd



*[Handwritten signature]*



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	R	Zarząd



		Nadzorcza		
Analiza rejestru skarg i wniosków	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
<b>RYZYO STOPY PROCENTOWEJ</b>				
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
<b>RYZYO PŁYNNOŚCI</b>				
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)	527,411	Art. 26 ust. 1
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	8 390,717	

7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 172,369	Art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 67,634	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
29	Kapitał podstawowy Tier I	8 150,714	
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	8 150,714	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	8 150,714	
60	Aktywa wazone ryzykiem razem	27 712,958	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	29,41	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	29,41	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	29,41	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; maksymalnie 10 udziałów, nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku.

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 31.12.2018 roku.

<b>Fundusze podstawowe Banku</b>		<b>8 145 031,86</b>
1	Fundusze zasadnicze:	8 212 665,71
a)	wpłacony fundusz udziałowy	349 360,17
b)	fundusz zasobowy	7 863 305,54
c)	fundusz rezerwowy	0.00
2	Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych	0.00



*dr J. Jankowski*



a)	fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	0.00
b)	niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0.00
3	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	67 633,85
a)	wartości niematerialne i prawne	67 633,85
b)	niepokryta strata z lat ubiegłych	0.00
c)	strata w trakcie zatwierdzenia	0.00
<b>Fundusze uzupełniające banku</b>		<b>178 450,53</b>
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	0.00
b)	zobowiązania podporządkowane	0.00
c)	inne pozycje	0,00
-	fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	0.00
-	zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty	0.00
<b>Fundusze pomniejszające fundusze własne banku</b>		<b>0,00</b>
1	Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością banku	0.00
2	Inne pomniejszenia	0,00
a)	zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	0.00
<b>Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2018r.</b>		<b>8 323 482,39</b>

#### 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.



**Bank Spółdzielczy w Radziejowie**

*[Handwritten signature]*

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 wymogu 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 31.12.2018 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	347 722	0,00	0,00
Samorządy terytorialne	1 249 288	249 857,60	19 988,61
Ekwiwalent pozabilansowy-samorząd .teryt.	0	0	0,00
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	7 230	7 230,00	578,40
<b>Instytucje i banki</b>			
instytucje i banki	48 294 529	0	0
instytucje i banki	398 140	79 628,00	6 370,24
instytucje i banki	566 300	566 300,00	45 304,00
<b>Przedsiębiorcy</b>	<b>7 810 396</b>	<b>7 810 396,00</b>	<b>481 133,85</b>
fundusz pomocowy	266 411	266 411,00	
przedsiębiorcy	7 285 220	7 285 220,00	
przedsiębiorcy-ekwiwalent pozabilansowy do 1 roku	258 765	258 765,00	
<b>Detaliczne</b>	<b>2 690 038</b>	<b>2 017 528,13</b>	<b>161 402,25</b>
detaliczne	2 566 577	1 924 932,75	
detaliczne-ekwiwalent pozabilansowy pow. 1 roku	123 461	92 595,38	
detaliczne-ekwiwalent pozabilansowy do 1 roku			



*[Handwritten signature]*



Zabezpieczenie na nieruchomościach z pozab.	17 826 392	17 199 312,70	1 048 332,51
Zabezpieczenie na nieruchomościach	17 718 089	17 091 009,30	
zabezpieczenie na nieruchomościach	964 738	337 658,30	
zabezpieczenie na nieruchomościach		16 753 351,00	
zabezpieczenie -ekwiwalent pozabilansowy do 1 roku	108 303	108 303,40	
Przeterminowane			
Pozostałe	2 925 484	1 214 972,00	97 197,76
<b>Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka kredytowego</b>			<b>1 860 307,62</b>

### V Wymogi kapitałowe, w tym wymóg dotyczący bufora antycyklicznego

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2018 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	1 955	1 860	95
Ryzyko operacyjne	357	357	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	231	x	231
Ryzyko płynności	0	x	0
<b>Kapitał regulacyjny</b>		<b>2 217</b>	

17



Bank Spółdzielczy w Radziejowie

*Janina Janczyńska*

Kapitał wewnętrzny	2 543
Współczynnik kapitałowy	29,41
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	25,64

#### 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 31.12.2018r 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 31.12.2018 roku w wartości nominalnej przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	Pozarol. dział. gospodarcza	2 917



*Janusz...*



	Należności normalne	2 917
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Osoby prywatne	5 339
	Należności normalne	5 339
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Rolnicy indywidualni	21 892
	Należności normalne	21 585
	Należności pod obserwacją	101
	Należności zagrożone	206
	<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>	<b>30 148</b>

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł
Należności normalne	1 244
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>1 244</b>

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2018 roku w wartości nominalnej przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w tys. zł
1.	Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	21 892
2.	Handel hurtowy i detaliczny	1 985
3.	Transport gospodarka magazynowa i łączność	688
4.	Leasing finansowy	274
5.	Inne	6 553
	<b>Razem zaangażowanie</b>	<b>31 392</b>

Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela:

Istotne klasy ekspozycji kredytowych	31.12.2018	
	tys. zł	%
Ekspozycje	29 310	100,00
- do 1 miesiąca	551	1,88
- od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 379	4,70
- od 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 518	8,59
- od 6 miesięcy do 1 roku	3 638	12,41



*[Handwritten signature]*

- od 1 roku do 3 lat	9 483	32,35
- od 3 do 5 lat	4 411	15,05
- od 5 do 10 lat	4 943	16,86
- od 10 do 20 lat	2 058	7,02
- powyżej 20 lat	329	1,12
Odsetki	18	
Prowizje	342	
Rezerwy celowe na należności	165	
Pozabilans	2 082	
Odpis	7	
<b>Razem</b>	<b>31 392</b>	

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 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela:

Podmiot:	31.12.2017 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>39 003 995,66</b>	<b>55,38%</b>	<b>49 306 701,21</b>	<b>63,11%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	0,00%		0,00%
Kredyty pod obserwacją.:	-	0,00%		0,00%
Poniżej standardu:	-	0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	-	0,00%	-	0,00%
Lokaty:	35 476 177,68	90,96%	44 690 657,48	90,64%
Inne należności:	3 527 817,98	9,04%	4 616 043,73	9,36%



*[Handwritten signature]*



- 100% - w przypadku kategorii „stracone”.

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	85 937,33	121 887,50	-	42 375,71	165 449,12	165 449,12
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	14 840,02	18 884,51	-	18 850,41	14 874,12	14 874,12
- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
- wątpliwe	-	61 633,00	-	13 633,00	48 000,00	48 000,00
- stracone	71 097,31	41 369,99	-	9 892,30	102 575,00	102 575,00
Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>85 937,33</b>	<b>121 887,50</b>	<b>-</b>	<b>42 375,71</b>	<b>165 449,12</b>	<b>165 449,12</b>

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1. Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	6 122,14	10119,98	-	9 322,18	6919,94
- w syt. normalnej i pod obserwacją	33,47	1054,86	-	1 060,69	27,64
- poniżej standardu	-	-	-	-	-
- wątpliwe	-	770,30	-	472,87	297,43
- stracone	6 088,67	8294,82	-	7 788,62	6594,87
2. Odpisy aktual. od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-
3. Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
- obligacje	-	-	-	-	-
- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
- certyfikaty	-	-	-	-	-



*[Handwritten signatures]*

4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	6 122,14	10119,98	-	9 322,18	6919,94

### 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:

- 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	46 921	-		
+ 200 pb	46 866	-55	55	0.68%
- 200 pb	46 976	55		

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:



*[Handwritten signatures]*



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	43 074 220,00	34 918 986,00	0	0	81 315,00
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	5 570 054,00	18 963 144,00	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. ,



*[Handwritten signature]*

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 31.12.2018r:

Lp.	KRI	Przyjęty limit	Dane za IV kwartał 2018	Wyliczenie za dany kwartał	Poziom wykorzystania limitu	Przekroczenie limitu
1	Limit liczby likwidowanych rachunków w danym kwartale	35	24	-	68,57%	NIE
2	Limit liczby udzielonych kredytów w danym kwartale /liczby pracowników obsługujących	30	38	9,5	31,67%	NIE
3	Limit liczby dni kalendarzowych w kwartale, w których pracownicy przebywali na zwolnieniach lekarskich/stanu zatrudnionych na koniec kwartału	5	56	2,33	46,67%	NIE
4	Limit liczby dni roboczych w kwartale zamkniętych z różnicą kasową	5	0	-	0,00%	NIE
5	Limit liczby zakładanych rachunków w danym kwartale	20	19	-	-	limit minimalny
6	Limit czasu niedostępności do sytemu/ilości minut roboczych w kwartale	1%	0	0,00	0,00%	NIE
7	Limit liczby błędnych transakcji w kwartale/ liczby pracowników wykonujących transakcje	1%	10	0,77	76,92%	NIE
8	Wiek sprzętu komputerowego (lata)	<5<	60%<5 lat, 40%>5 lat	-	-	-
9	Liczba aktualizacji głównego systemu	max. 3 w ciągu roku	9 w ciągu 2018 roku	-	-	TAK



*[Handwritten signature]*



10	Ilość błędnych logowań ( w kwartale)	max. 30 w ciągu roku	0 w IV kwartale			NIE
11	Liczba szkoleń w kwartale	2,00	15			limit minimalny
12	Liczba nowych klientów CBP	5,00	12			limit minimalny
13	Ilość wydanych kart płatniczych	10,00	47			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;



*[Handwritten signatures]*

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.

<b>KONIECZNY DO UTRZYMANIA PRZEZ BANK POZIOM BUFORA PŁYNNOŚCI na datę 31.12.2018r</b>	<b>33 915</b>
---	---------------

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 31.12.2018	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:





Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 278 632,99	83,38	1 710 511,79	79,61
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	254 774,90	16,62	438 083,22	20,39
<b>RAZEM:</b>	<b>1 533 407,89</b>	<b>100,00</b>	<b>2 148 595,01</b>	<b>100,00</b>

Nadzorcze miary płynności na datę 31.12.2018r.

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem	0,20	0,44
M2	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	1,00	3,59

Wskaźnik LCR na datę 31.12.2018r

LCR sprawozdawany na dany dzień	369%
obowiązujący bufor płynności	10 827
LCR w sytuacji stresowej	160%
obowiązujący poziom LCR zgodnie z przepisami zewnętrznymi	100%
mnożnik stosowany do wymaganego poziomu LCR (1,00 lub 0,80)	1,00

### 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:



**Bank Spółdzielczy w Radziejowie**

*[Handwritten signatures]*

- 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, wrocławskiego, 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 31.12.2018r.

Wartość wynagrodzeń trzech członków Zarządu za rok obrotowy 2018 wyniosła:

- 195 417,49 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	9,93



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**

W Banku Spółdzielczym w Radziejowie system kontroli wewnętrznej realizowany jest w oparciu o funkcjonujące regulacje podlegające corocznemu przeglądowi, w celu efektywnego zarządzania oraz dopasowania do skali działalności Banku.

„Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Radziejowie” określają:

- 1) organizację systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) działanie funkcji kontroli,
- 3) ogólne zasady zapewnienia zgodności,
- 4) zadania Banku związane z funkcją audytu wewnętrznego.

### Organizacja systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.





Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, tj. Kierownicy Oddziałów.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. Kierownik ds. zgodności, kontroli wewnętrznej oraz zadań org.-adm., Główny Księgowy a także ABI czyli Administrator Bezpieczeństwa Informacji.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

#### Działanie funkcji kontroli

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem i usługą oraz procesem, jak również wynikające ze struktury organizacyjnej Banku oraz szacuje ryzyko nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej. Bank posiada wewnętrzne procedury kontroli wewnętrznej stanowiące, opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą, zasady niezależnego monitorowania określające m.in. zadania realizowane na poszczególnych stanowiskach pracy w ramach systemu kontroli wewnętrznej. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania. Procedury i mechanizmy kontrolne podlegają corocznemu przeglądowi i ocenie. Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują sprawozdania z przeprowadzonych testów.

#### Ogólne zasady zapewnienia zgodności.

W Banku funkcjonuje komórka do spraw zgodności, której zadaniem (we współpracy z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku) jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.



*La Janssens*

### Zadania Banku związane z funkcją audytu wewnętrznego

Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni.

Bank zobowiązany jest do realizacji wydanych zaleceń poaudytowych.

Bank przekazuje komórce audytu wewnętrznego informację o stopniu realizacji zaleceń poaudytowych oraz skutkach podjętych działań naprawczych.

### **W zakresie systemu kontroli wewnętrznej:**

- 1) Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.
- 2) Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych.
- 3) Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.
- 4) W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

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

### Mechanizmy kontrolne



**Bank Spółdzielczy w Radziejowie**



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

Mechanizmy kontrolne przyjęte na poziomie wszystkich linii obrony spełniają rolę:

- 1) prewencyjną – zapobieganie nieprawidłowościom, np. zasady kontroli dostępu do systemu,
- 2) detekcyjną – wykrywanie nieprawidłowości, np. inwentaryzacja, kontrole kasowe, kontrole uruchomień, działania komórek monitorujących ryzyko portfelowe ),
- 3) korekcyjną – korygowanie nieprawidłowości, np. automatyczna walidacja pól w systemach).

W Banku stosuje się mechanizmy kontrolne:

- 1) automatyczne (wbudowane w systemy informatyczne, najczęściej wymuszające lub uniemożliwiające pewne działania np. wymuszenie akceptu powyżej pewnego limitu),
- 2) półautomatyczne (np. monitorowanie limitów, wskaźników, weryfikacja danych),
- 3) manualne (np. podział obowiązków, autoryzacja formalna na „drugą rękę”, uzgodnienia danych i inwentaryzacja, weryfikacja i analiza danych).

Mechanizmy kontrolne posiadane przez Bank są składają się z odpowiedniego zbioru obejmującego co najmniej:

- 1) procedury;
- 2) podział obowiązków;
- 3) autoryzację, w szczególności autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych;
- 4) kontrolę dostępu;
- 5) kontrolę fizyczną;
- 6) proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym;
- 7) inwentaryzację;
- 8) dokumentowanie odstępstw;
- 9) wskaźniki wydajności;
- 10) szkolenia,
- 11) samokontrola.

#### Ocena adekwatności i skuteczności systemu



*Handwritten signature: Janusz...*

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

### XIII Aktywa obciążone/nieobciążone

Formularz A - Aktywa					
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	0		47 753	
030	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0
040	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0
120	Inne aktywa	0		0	
Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane					
		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia		
		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					
		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS		
		010	030		
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0	0		



*[Handwritten signature]*



**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.

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
<b>Ryzyko kredytowe</b>			
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 2%	0,6554%	32,77%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 75%	64,43%	85,91%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 0.5%	0,178%	35,60%



*[Podpis]*

Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfolio kredytowym	<b>Max 20%</b>	17,01%	85,04%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	<b>Max 0.5%</b>	0%	0%
Ilość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu)	-----	0	-----
Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu)	-----	0	-----
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 miesiący analizowanego okresu	-----	0	-----
<b>Ryzyko operacyjne</b>			
Limit liczby likwidowanych rachunków w danym kwartale	<b>35</b>	24	68,57%
Limit liczby udzielonych kredytów w danym kwartale /liczby pracowników obsługujących	<b>30</b>	9,5	31,67%
Limit liczby dni kalendarzowych w kwartale, w których pracownicy przebywali na zwolnieniach lekarskich/stanu zatrudnionych na koniec kwartału	<b>5</b>	2,33	46,67%
Limit liczby dni roboczych w kwartale zamkniętych z różnicą kasową	<b>5</b>	0	0%
Limit liczby zakładanych rachunków w danym kwartale	<b>20</b>	19	-
Limit czasu niedostępności do systemu/ilości minut roboczych w kwartale	<b>1%</b>	0	0,00%
Limit liczby błędnych transakcji w kwartale/ liczby pracowników wykonujących transakcje	<b>1%</b>	0,77	76,92%
Wiek sprzętu komputerowego (lata)	<b>&lt;5&lt;</b>	60%<5 lat, 40%>5 lat	x
Liczba aktualizacji głównego systemu	<b>max. 3 w ciągu roku</b>	9 w 2018r.	x
Ilość błędnych logowań	<b>Max. 30 w kwartale</b>	0	0%
Liczba szkoleń w kwartale	<b>Min. 2</b>	15	x
Liczba nowych klientów CBP	<b>Min. 5</b>	12	x
Ilość wydanych kart płatniczych	<b>Min. 10</b>	47	x
Limit strat z tytułu oszustw wewnętrznych	<b>0.01% f. wł.</b>	0%	0%
Limit strat z tytułu oszustw zewnętrznych	<b>0.01% f. wł.</b>	0%	0%
Limit strat z tytułu zasad dotyczących zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	<b>0.01% f. wł.</b>	0%	0%
Limit strat dotyczący klientów, produktów i praktyk operacyjnych	<b>0.01% f. wł.</b>	0%	0%



*Janusz...*



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.	0,025%	24,85%
Limit strat z tytułu wykonania transakcji, dostawy i zarządzania procesami operacyjnymi	0.50% f. wł.	0%	0%
<b>Ryzyko płynności</b>			
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	-----	19 614 044 zł	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
<b>Ryzyko stopy procentowej</b>			
Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	Max 0.5%	0,10%	20%
Iloraz aktywów wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku w pasywach wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku <sup>1</sup>	1	0,34	X
<b>Ryzyko kapitałowe</b>			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 13.88%	29,41%	X
Współczynnik kapitału Tier I	Min 10.88%	29,41%	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 9.38%	29,41%	X
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 50%	31,20%	62,39%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 5%	9,93	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:

<sup>1</sup> Nie ma charakteru limitu, jest to sytuacja pożądana.

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 systemu/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

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

- Komórka Ryzyk Bankowych
- Zespół Księgowo – Finansowy
- Komórka ds. zgodności

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Radziejowie w składzie:**

Teresa Waszak - Prezes Zarządu

Jolanta Tomczak – Wiceprezes Zarządu

Robert Wątrobicz – Członek Zarządu



**Bank Spółdzielczy w Radziejowie**

*[Handwritten signature]*



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

Radziejów, dnia 26.06.2019r.

ZARZĄD  
Banku Spółdzielczego  
w Radziejowie  
*Janusz Jankowski*

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 26.06.2019r.

RADA NADZORCZA  
Banku Spółdzielczego  
w Radziejowie  
*Michał Wodolawski*  
*Sławomir Borek*  
*Jolanta Kollara*

