

Załącznik nr 2
do „Zasad polityki
informacyjnej
w zakresie profilu ryzyka
i poziomu kapitału
w Banku Spółdzielczym
w Radziejowie”

Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Radziejowie za 2016 rok

Radziejów, czerwiec 2017r.

Spis treści

I Informacje ogólne	3
II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami	3
1) Ryzyko kredytowe	6
2) Ryzyko koncentracji	8
3) Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	8
4) Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych	9
5) Ryzyko płynności	9
6) Ryzyko stopy procentowej	12
7) Ryzyko operacyjne	14
8) Ryzyko braku zgodności	16
9) Raportowanie	18
III Fundusze własne	22
IV Adekwatność kapitałowa	23
V Ryzyko kredytowe	24
VI Ryzyko kredytowe kontrahenta	28
VII Ryzyko kredytowe do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	28
VIII Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem	28
IX Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	28

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Radziejowie
według stanu na dzień 31.12.2016 roku**

Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia 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. Dane prezentowane w informacji sporządzone zostały według stanu na dzień 31 grudnia 2016 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 31.12.2016 roku.
2. W 2016 roku BS w Radziejowie prowadził działalność poprzez:
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 31.12.2016 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

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. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Radziejowie określa również podstawowe zadania organów Banku w tym zakresie.

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.

Bank ustala ryzyka istotne w swojej działalności na podstawie badania przeprowadzanego co najmniej raz w roku, zgodnie z „Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Radziejowie”.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie następujących regulacji:

- 1) Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Radziejowie,
- 2) Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Radziejowie,
- 3) Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Radziejowie,
- 4) Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Radziejowie,
- 5) Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Radziejowie,
- 6) Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Radziejowie,

- 7) Zasad zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Radziejowie,
- 8) Zasad zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Radziejowie.

Bank wprowadza pisemne procedury zarządzania innymi niż wyżej wymienione rodzajami ryzyka, które zostały zidentyfikowane jako istotne w prowadzonej działalności bankowej. Zarządzanie ryzykiem uzupełniają obowiązujące w Banku „Zasady zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Radziejowie” oraz „Zasady wprowadzania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Radziejowie”.

Do ryzyk istotnych w swojej działalności Bank zalicza następujące ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko rynkowe, a w jego ramach: ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko płynności,
- 6) ryzyko braku zgodności,

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje od 2009 roku komórka organizacyjna – *Zespół Ryzyk Bankowych*, która na dzień 31.12.2016 roku obejmowała swoim zakresem działania monitorowania następujących ryzyk:

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

1) Ryzyko kredytowe

Cel strategiczny.

1. 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.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest to proces ciągły, który umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej banku i dostarczyć informacji o portfelu kredytowym, które umożliwią Zarządowi bieżące podejmowanie decyzji dotyczących działalności kredytowej banku.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji;
 - 2) ryzyka portfela kredytowego.
1. Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od kwoty kredytu i prawdopodobieństwa braku jego spłaty.
 2. Ryzyko portfela kredytowego zależne jest od:
 - 1) ryzyka pojedynczych kredytów i powiązań między pojedynczymi kredytobiorcami - im mniejsza jest ta wzajemna zależność, tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych kredytów przez kredytobiorców;
 - 2) ryzyka zaangażowania w tę samą branżę gospodarki lub w ten sam region działania;
 - 3) ryzyka zaangażowania zabezpieczonego tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonego przez tego samego dostawcę zabezpieczenia;
 - 4) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe.

Komórki organizacyjne - osoby odpowiedzialne.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza – która:
 - 1) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku;
 - 2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem;

- 3) podejmuje decyzje kredytowe.
2. Zarząd:
 - 1) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem kredytowym;
 - 2) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad, o których mowa w pkt 1;
 - 3) odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym;
 - 4) podejmuje decyzje o przyznaniu kredytu.
3. Zespół Ryzyk Bankowych – będący komórką monitorującą ryzyko, która podlega Członkowi Zarządu wykonujący zadania związane z:
 - 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym, w tym obejmujących zarządzanie wszystkimi aspektami portfelowego ryzyka kredytowego, przygotowywaniem propozycji zmian procedur dla Zarządu;
 - 2) zapewnieniem zgodności procedur ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
 - 3) opracowywaniem i aktualizowaniem zasad oceny wartości zabezpieczeń;
 - 4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
 - 5) dokonywaniem pomiaru ryzyka;
 - 6) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej;
4. Wskazani pracownicy Banku – którzy odpowiadają w szczególności za:
 - 1) pozyskiwanie klientów (z uwzględnieniem identyfikacji podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie);
 - 2) gromadzenie dokumentacji kredytowej do wniosku o kredyt (z uwzględnieniem identyfikacji podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie);
 - 3) weryfikację danych o klientach (z uwzględnieniem identyfikacji podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie);
 - 4) dokonywanie analizy zdolności i wiarygodności kredytowej, ocenę jakości i skuteczności zabezpieczenia i wydanie odpowiedniej rekomendacji decyzji kredytowej (w ramach posiadanych uprawnień, z uwzględnieniem identyfikacji podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie);
 - 5) prowadzenie monitoringu pojedynczych transakcji kredytowych (z uwzględnieniem identyfikacji podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie), przy czym konkretnej transakcji kredytowej nie może monitorować osoba, która przygotowywała analizę wniosku i rekomendację decyzji kredytowej dotyczącą tej transakcji;
 - 6) przygotowanie umów kredytowych;
 - 7) uruchamianie kredytów;
 - 8) bieżący kontakt z klientem;
 - 9) współudział w opracowywaniu regulacji kredytowych i ich aktualizacji;
 - 10) współudział w projektowaniu polityki kredytowej i jej aktualizacja;
 - 11) współudział w prowadzeniu badań i przygotowywaniu analiz rynkowych wśród klientów Banku w zakresie możliwości i efektywności wdrażania produktów bankowych
 - 12) modelowanie oferty produktowej Banku, opracowywanie projektów nowych produktów i usług bankowych.

2) Ryzyko koncentracji

Cel strategiczny.

1. 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.

Proces zarządzania ryzykiem koncentracji.

Proces zarządzania ryzykiem koncentracji odbywa się na wielu szczeblach struktury organizacyjnej Banku; na działania te składają się:

- 1) ustalenie i kontrola profilu ryzyka koncentracji;
- 2) kontrola poziomu wykorzystania limitów na ryzyko koncentracji na etapie analizy wniosku.

Komórki organizacyjne - osoby odpowiedzialne.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem koncentracji pokrywa się z procesem zarządzania ryzykiem kredytowym.

3) Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

Cel strategiczny.

1. 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 0,5% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
 - 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym.

Proces zarządzania ryzykiem EKZH, komórki organizacyjne - osoby odpowiedzialne

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem EKZH została uregulowana w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym.

W szczególności stanowiska/komórki odpowiedzialne na poszczególnych szczeblach zarządzania za portfelowe ryzyko kredytowe odpowiadają również, w tym samym zakresie, za ryzyko wynikające z portfela EKZH.

4) Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych

Cel strategiczny.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
 - 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja 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 0,5% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.
 - 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 20% ich udziału w portfelu kredytowym.

Proces zarządzania ryzykiem DEK, komórki organizacyjne - osoby odpowiedzialne

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem DEK została uregulowana w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym.

W szczególności osoby/komórki odpowiedzialne na poszczególnych szczeblach zarządzania za portfelowe ryzyko kredytowe odpowiadają również, w tym samym zakresie za ryzyko wynikające z portfela DEK.

5) Ryzyko płynności

Cel strategiczny.

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.

Proces zarządzania ryzykiem.

1. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

2. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie do potrzeb płynnościowych, stąd Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów i w podanej poniżej kolejności:
 - 1) płynności,
 - 2) bezpieczeństwa,
 - 3) rentowności.
3. Bank reguluje swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający i tak:
 - 1) po stronie aktywnej - rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością (możliwość wycofania lokaty przed terminem),
 - 2) po stronie pasywnej - kredyt w rachunku bieżącym, kredyt rewolwingowy oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający,
 - 3) system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym,
 - 4) pożyczki podporządkowane na zasadach określonych w odrębnych regulacjach,
 - 5) transakcje sprzedaży wierzytelności Bankowi Zrzeszającemu,
 - 6) zakup bonów skarbowych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
4. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych.
5. Celem Banku jest pozyskiwanie środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania o możliwie długich terminach wymagalności tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym.
6. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, by właściwie zarządzać płynnością płatniczą przy jednoczesnym ograniczaniu uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
7. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów oraz stosowanie systemu limitów określonych w dalszej części niniejszych Zasad.
8. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności poniżej obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępuje według procedur awaryjnych określonych w niniejszych Zasadach.

Komórki organizacyjne - osoby odpowiedzialne.

1. Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności.
2. Członek Zarządu ds. finansowych w zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka płynności.
3. Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonuje Komórka zarządzająca (ZKF).
4. Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Komórka monitorująca (ZRB).
5. Oceny bieżącej i planowanej pozycji płynności płatniczej Banku dokonuje Zarząd.
6. Rada Nadzorcza:

- 1) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
- 2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem;
- 3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank.

7. Zarząd:

- 1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności;
- 2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności;
- 3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad;
- 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nieprzekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą.

Komórka zarządzająca odpowiada za optymalne zarządzanie środkami Banku oraz za wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął).

Codziennie czynności wykonywane przez Komórkę zarządzającą mające na celu utrzymanie płynności Banku, dotyczą w szczególności:

- 1) sprawdzania stanu gotówki w kasach oraz skarbcach na początek dnia,
- 2) uzyskiwania informacji z Banku Zrzeszającego o stanie rachunku bieżącego,
- 3) sprawdzania większych planowanych wypłat z rachunku klientów, wypłat kredytów oraz wpłat w danym dniu i w dniu następnym,
- 4) ustalania stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasy, skarbiec),
- 5) ustalania sumy odprowadzeń i zasileń gotówkowych,
- 6) sporządzania zbiorczych zestawień uznaniowych i obciążeniowych z dokumentów własnych i przyjętych dyspozycji klientów z dnia poprzedniego oraz z dnia bieżącego,
- 7) wyliczania stanu rachunku bieżącego,
- 8) opracowywania prognoz przepływów finansowych Banku,
- 9) lokowania nadwyżek środków.

Zespół Ryzyk Bankowych odpowiada za:

- 1) opracowywanie i cykliczną weryfikację zasad zarządzania ryzykiem płynności,
- 2) identyfikację, pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka płynności obejmujące w szczególności:
 - a) lukę płynności i urealnioną lukę płynności,
 - b) nadzorcze miary płynności,
 - c) ustanowione limity,
 - d) wybrane wskaźniki ekonomiczne,
 - e) testy warunków skrajnych,
- 3) weryfikację limitów,
- 4) ocenę nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności, ZRB dokonuje analizy obejmującej w szczególności:
 - analizę nowego produktu pod kątem ryzyka płynności,

- określenie celu wprowadzenia nowego produktu (poprawa płynności, ograniczenie poziomu ryzyka, wykorzystanie nadwyżki posiadanych środków, inny wskazany),
 - jeżeli jest to wymagane ustala odpowiedni limit wewnętrzny w zakresie ryzyka płynności,
 - zasady raportowania.
- 5) opracowywanie scenariuszy sytuacji kryzysowych,
 - 6) wydawanie rekomendacji dla Komórki zarządzającej mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku,
 - 7) raportowanie w zakresie poziomu ryzyka płynności dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

6) Ryzyko stopy procentowej

Cel strategiczny.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizacja 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.

Proces zarządzania ryzykiem.

Realizacja celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

- 1) badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz fundusze własne banku,
- 2) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości,
- 3) bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Bank dążyć będzie do kształtowania struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych; jednocześnie zachowany będzie warunek bezpieczeństwa wyniku odsetkowego przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.

Wyznaczany poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania niedopasowanych pozycji wrażliwych na zmianę stóp procentowych.

Komórki organizacyjne - osoby odpowiedzialne.

1. Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej;
2. Członek Zarządu ds. finansowych w zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka stopy procentowej.
3. Rada Nadzorcza:
 - 1) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku;
 - 2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem;
 - 3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank.
4. Zarząd:
 - 1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
 - 2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
 - 3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad, o których mowa w pkt 2;
 - 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka stopy procentowej na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą;
 - 5) w zakresie ustalania stóp procentowych Banku.
5. Zespół Ryzyk Bankowych – będący komórką monitorującą ryzyko stopy procentowej, która podlega członkowi Zarządu ds. finansowych, wykonujący zadania związane z:
 - 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka stopy procentowej oraz poziomu limitów;
 - 2) zgłaszaniem potrzeb zmian w polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej Banku;
 - 3) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
 - 4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
 - 5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych;
 - 6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka stopy procentowej;
 - 7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
 - 8) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko stopy procentowej,
 - 9) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych w zakresie poziomu rynkowych stóp procentowych oraz badaniem scenariuszy skrajnych warunków;
 - 10) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
 - 11) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mającej na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka stopy procentowej;
 - 12) składaniem propozycji zmian poziomu stóp procentowych Banku lub rodzaju stóp referencyjnych.

7) Ryzyko operacyjne

Cel strategiczny.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:
 - 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
 - 2) racjonalizację kosztów;
 - 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.

Proces zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku obejmuje:

- 1) identyfikację procesów, a w ich ramach:
 - a) krytycznych procesów biznesowych,
 - b) procesów kluczowych;
- 2) identyfikację ryzyka;
- 3) pomiar i ocenę ryzyka;
- 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka;
- 5) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - a) raportowanie zdarzeń operacyjnych,
 - b) raportowanie strat operacyjnych,
 - c) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych,
 - d) analizę kluczowych wskaźników ryzyka (KRI).

Komórki organizacyjne - osoby odpowiedzialne.

Rada Nadzorcza w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym:

- 1) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku;
- 2) zapewnia, że Zarząd posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym również weryfikuje kompetencje Zarządu w tym zakresie;
- 3) jest świadoma profilu ryzyka operacyjnego występującego w banku.

Zarząd zapewnia skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez jego regularne przeglądy, a zwłaszcza:

- 1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii i zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie ich regularnych przeglądów;
- 2) zapewnia odpowiednie warunki organizacyjne i techniczne oraz zasoby odpowiadające bieżącym i przyszłym wymaganiom banku;
- 3) zapewnia funkcjonowanie systemu zarządzania zasobami ludzkimi;
- 4) zapewnia funkcjonowanie kultury organizacyjnej, w której nacisk położony jest na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, przestrzeganie procedur oraz

- stosowanie ustalonych reguł postępowania, w tym nienarażanie banku na utratę reputacji;
- 5) odpowiada za oszacowanie i utrzymywanie ryzyka operacyjnego na określonym poziomie;
 - 6) odpowiada za realizację procesu kontroli ryzyka operacyjnego nadzorując zakres i częstotliwość kontroli wewnętrznej w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego banku.

Jednostki organizacyjne w zakresie wykonywanych zadań:

- 1) identyfikują i oceniają ryzyko operacyjne powstające we wszystkich produktach, procesach oraz systemach występujących w danej jednostce i komórce organizacyjnej;
- 2) wykonują pogłębioną analizę ryzyka występującego w procesach kluczowych i krytycznych procesach biznesowych;
- 3) podejmują działania zmierzające do minimalizowania ryzyka operacyjnego w ramach nadzorowanych produktów, procesów i systemów;
- 4) monitorują poziom ryzyka operacyjnego;
- 5) bieżąco zarządzają ryzykiem operacyjnym;
- 6) udostępniają dane niezbędne do badania KRI;
- 7) identyfikują, oceniają i rejestrują zdarzenia i straty operacyjne oraz ich skutki;
- 8) przygotowują okresowe informacje zgodnie z „Harmonogramem sprawozdawczości informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Radziejowie”;
- 9) realizują postanowienia zawarte w planach utrzymania ciągłości działania.

Zespół Ryzyk Bankowych odpowiedzialny jest za monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz koordynowanie wykonywanych w banku zadań z zakresu tego ryzyka.

Zespół Ryzyk Bankowych odpowiada za:

- 1) opracowanie i wdrożenie wewnętrznych metod oceny ryzyka operacyjnego;
- 2) określenie (w miarę potrzeb) jednolitego wzoru arkusza służącego do dokonania samooceny ryzyka operacyjnego;
- 3) monitorowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku;
- 4) gromadzenie danych o zidentyfikowanym ryzyku;
- 5) gromadzenie danych i raportów o zdarzeniach i stratach operacyjnych;
- 6) analizę, monitorowanie i raportowanie KRI.

Ponadto ZRB w ramach swoich obowiązków:

- 1) przygotowuje raporty z zakresu ryzyka operacyjnego dla Zarządu, Rady Nadzorczej oraz (w razie potrzeby) dla innych zespołów, czy komórek organizacyjnych banku;
- 2) wspomaga jednostki organizacyjne banku w organizowaniu procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 3) monitoruje przepisy zewnętrzne związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym;
- 4) czuwa nad aktualizacją regulacji wewnętrznych związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w banku.

8) Ryzyko braku zgodności

Cel strategiczny

Cele strategiczne dotyczące zarządzania ryzykiem braku zgodności:

- 1) efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania;
- 2) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 3) dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 4) 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.

Proces zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega w Banku na:

- 1) zapobieganiu naruszeń compliance;
- 2) identyfikowaniu naruszeń compliance;
- 3) wdrażaniu odpowiednich działań naprawczych w przypadku pojawienia się naruszeń compliance;
- 4) monitorowaniu, czy wdrożone działania naprawcze są skuteczne.

Komórki organizacyjne - osoby odpowiedzialne.

1. Za całość koordynacji procesu identyfikacji i zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności, jak też za nadzór nad działaniami osoby pełniącej funkcję ds. ryzyka braku zgodności odpowiada Prezes Zarządu Banku.
2. Niezależnie od miejsca zajmowanego w strukturze organizacyjnej Banku:
 - 1) osoba pełniąca funkcję ds. ryzyka braku zgodności przekazuje raporty z obszaru ryzyka braku zgodności bezpośrednio do Zarządu Banku;
 - 2) osoba pełniąca funkcję ds. ryzyka braku zgodności składa raporty z obszaru ryzyka braku zgodności również bezpośrednio do Rady Nadzorczej;
 - 3) osoba pełniąca funkcję ds. ryzyka braku zgodności posiada prawo do kontaktowania się z własnej inicjatywy z każdym pracownikiem i uzyskiwania dostępu do dowolnych dokumentów, czy plików potrzebnych do wykonywania swych obowiązków.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – która:
 - a) odpowiada za nadzorowanie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - b) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - c) przynajmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 2) Zarząd:

- a) odpowiada za opracowanie zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - b) zapewnia przestrzeganie określonych w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem celów strategicznych w zakresie zgodności oraz przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - c) raz w roku składa Radzie Nadzorczej raport w sprawie poziomu ryzyka braku zgodności,
 - d) wprowadza, odpowiednią do skali działania Banku, organizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym w szczególności wskazuje odpowiednią komórkę lub osobę realizującą w sposób efektywny zadania związane z ryzykiem braku zgodności.
- 3) osoba ds. ryzyka braku zgodności:
- a) prowadzi rejestr naruszeń compliance,
 - b) sporządza na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej informacje dotyczące stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - c) przedstawia Zarządowi propozycje działań, które będą miały na celu minimalizowanie powstałego ryzyka braku zgodności i ograniczanie występowania takich naruszeń przepisów prawa i norm postępowania w przyszłości,
 - d) na bieżąco informuje Zarząd Banku o przypadkach występowania istotnych naruszeń compliance,
 - e) opiniuje nowe produkty lub procesy pod kątem ryzyka ewentualnego wystąpienia zdarzeń compliance,
- 4) Kancelaria Radców Prawnych, której Bank powierzył obsługę prawną:
- a) monitoruje na bieżąco zmiany w zewnętrznych przepisach prawa,
 - b) monitoruje zakres aktualizacji procedur, o których mowa w obowiązujących w Banku zasadach opracowywania i wprowadzania regulacji wewnętrznych pod kątem ich zgodności ze zmianami w zewnętrznych przepisach prawa,
 - c) informuje Bank o zaistniałych zmianach w zewnętrznych przepisach prawa.
- 5) Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do:
- a. znajomości przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania w zakresie, który dotyczy realizowanych przez nich obowiązków;
 - b. bezwzględnego przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania;
 - c. informowania osoby ds. ryzyka braku zgodności o przypadkach naruszeń compliance;
 - d. zgłaszania do osoby ds. ryzyka braku zgodności własnych pomysłów dotyczących możliwości ograniczania naruszeń compliance;
 - e. dbałości o dobre imię Banku i godne jego reprezentowanie;
 - f. lojalności wobec Banku, w którym są zatrudnieni;
 - g. wykorzystywania posiadanej wiedzy i kwalifikacji w interesie Banku i jego klientów;
 - h. niepodejmowania czynności, które mogłyby doprowadzić do konfliktu interesów pomiędzy nimi a Bankiem, w szczególności nie powinni podejmować działań konkurencyjnych wobec Banku, w którym są zatrudnieni;
 - i. nienadużywania zajmowanego w Banku stanowiska do osiągnięcia nienależnych osobistych korzyści;
 - j. okazywania szacunku wobec pracowników podległych, w tym w szczególności niestosowania jakichkolwiek form mobbingu lub dyskryminacji.

9) Raportowanie

System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Wykaz i terminy sporządzania informacji zarządczej

Lp.	Nazwa sprawozdania	Komórka sporządzająca	Częstotliwość	Odbiorca	Częstotliwość	Odbiorca
I.	OGÓLNE					
1.	Informacja dotycząca ogólnej sytuacji Banku	Główny Księgowy	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
2.	Analiza wykonania planu ekonomiczno-finansowego	Główny Księgowy	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
3.	Sprawozdanie finansowe	Główny Księgowy	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
4.	Analiza wyników kontroli wewnętrznej i audytu	ZOA	P	Rada Nadzorcza	P	Zarząd
5.	Weryfikacja zaleceń audytu wewnętrznego	ZOA	P	Rada Nadzorcza	P	Zarząd
6.	Weryfikacja Polityki Informacyjnej – Filar III NUK	Z-ca Głównego Księgowego, ZRB	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
7.	Okresowa weryfikacja przyjętych procedur, założeń testów warunków skrajnych, planów awaryjnych oraz limitów w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka	ZRB	-		R	Zarząd
8.	Przegląd zarządczy struktury organizacyjnej	ZOA	-		R	Zarząd
9.	Sprawozdanie z realizacji Strategii działania Banku	ZOA	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
10.	Sprawozdanie z zarządzania kapitałami	Główny Księgowy	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
11.	Informacja z przeprowadzonych testów warunków skrajnych z zakresu zarządzania	ZRB	P	Rada Nadzorcza	P	Zarząd

	funduszami					
12.	BION	ZRB, ZOA, Główny Księgowy	-		R	Zarząd
II.	ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA					
1.	Analiza wysokości i struktury funduszy własnych Banku	Główny Księgowy	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
2.	Informacja o wymogu kapitałowym z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka	Główny Księgowy	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
2.	Ocena adekwatności kapitałowej	ZRB	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
3.	Weryfikacja limitów alokacji kapitału	ZRB	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
4.	Informacja o wewnętrznym wymogu kapitałowym oraz analiza wykorzystania limitów	ZRB	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
5.	Przegląd procesu szacowania wymogów wewnętrznych (ICCAP)	ZRB	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
6.	Weryfikacja założeń testów warunków skrajnych oraz planów awaryjnych	ZRB	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
III.	RYZYKO KREDYTOWE					
1.	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	ZRB	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
2.	Analiza wykonania limitów określonych dla portfela EKZH i DEK	ZRB	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
3.	Analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań kredytowych	ZRB	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
4.	Analiza jakości portfela kredytów, w tym analiza stanu rezerw celowych	ZRB	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
5.	Wyniki klasyfikacji kwartalnej ekspozycji kredytowych powyżej 5% FW, 10% FW i 100 tys. zł	ZRB	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
6.	Informacja dotycząca windykacji i restrukturyzacji kredytów w sytuacji zagrożonej	ZRB	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
7.	Analiza ryzyka kredytowego	ZRB	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
8.	Analiza ryzyka koncentracji, DEK, EKZH	ZRB	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
9.	Wyniki testów warunków skrajnych z zakresu	ZRB	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd

	ryzyka pomiaru ryzyka koncentracji, DEK, EKZH					
10.	Wyniki testów warunków skrajnych z zakresu ryzyka kredytowego.	ZRB	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
11.	Poziom i dynamika kredytów udzielonych członkom Zarządu Banku i organów statutowych	ZRB	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
IV.	RYZIKO OPERACYJNE I BRAKU ZGODNOŚCI					
1.	Raport zdarzeń oraz poziom strat ryzyka operacyjnego	ZRB	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
2.	Informacja o prowadzonych sprawach sądowych oraz informacja o kosztach poniesionych przez Bank w wyniku niekorzystnych rozstrzygnięć spraw sądowych	ZOA	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
3.	Informacja o zdarzeniach naruszenia bezpieczeństwa systemu informatycznego	Informatyk	P	Rada Nadzorcza	P	Zarząd
4.	Ocena zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego. Wyniki szacowania i analizy ryzyka w zakresie naruszeń bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.	ZRB	P	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
5.	Analiza procesów związanych z działalnością banku	ZRB	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
6.	Analiza zagrożeń i podatności przed i po zmaterializowaniu się zagrożeń	ZRB	P	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
7.	Analiza wydajności i pojemności infrastruktury teleinformatycznej	ASI	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
8.	Weryfikacja nadanych uprawnień i opracowanych profili uprawnień	ABI	x	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
9.	Ocena zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku	ABI	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
10.	Ocena zmian w zakresie istotnych danych przetwarzanych przez bank	ABI	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
11.	informacja dotycząca zmian w środowisku teleinformatycznym w zakresie sieci, sprzętu, urządzeń sieciowych, oprogramowania, konfiguracji, aktualizacji dokumentacji	ASI	P	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
12.	Ocena organizacji i bezpieczeństwa sieci	ASI	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd

	teleinformatycznych w Banku (sieć wewnętrzna, dostęp do sieci publicznych, sieć bezprzewodowa)					
13.	Informacja dotycząca stanu aktualizacji oprogramowania komponentów środowiska teleinformatycznego	ASI	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
14.	Wyniki oceny krytyczności zasobów środowiska teleinformatycznego	ASI	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
15.	Weryfikacja i ocena klasyfikacji systemów informatycznych	ABI	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
16.	Analiza ryzyka związanego z elektronicznymi kanałami dostępu	ASI	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
17.	Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego	ZRB	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
18.	Raport ze stanu projektów informatycznych	ZOA	-	Rada Nadzorcza	P	Zarząd
19.	Testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego, weryfikacja przyjętych planów awaryjnych	ZRB Informatyk	K	Rada Nadzorcza	K	Zarząd
20.	Sprawozdanie z realizacji zapisów Instrukcji „prania brudnych pieniędzy”	Koordinator	R	Rada Nadzorcza	P	Zarząd
21.	Analiza poziomu ryzyka braku zgodności	ZRB	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
22.	Analiza rejestru skarg i wniosków	ZOA	R	Rada Nadzorcza	R	Zarząd
V.	RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ					
1.	Analiza marży, ocena jej wpływu na wynik finansowy Banku	ZRB	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
2.	Analiza poziomu ryzyka stopy procentowej	ZRB	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
3.	Analiza wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy (wynik finansowy) Banku oraz wyniki testów warunków skrajnych	ZRB	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
VI.	RYZIKO PŁYNNOŚCI					
1.	Wyliczanie nadzorczych miar płynności	ZRB	-	Rada Nadzorcza	D	Zarząd
2.	Analiza nadzorczych miar płynności	ZRB	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd
3.	Analiza poziomu ryzyka płynności oraz wyniki testów warunków skrajnych	ZRB	K	Rada Nadzorcza	M	Zarząd

D- dziennie
M – miesięcznie
K- kwartalnie

P- półrocznie
R - rocznie

III Fundusze własne

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 31.12.2016 roku.

	(w tys. zł.)
Wyszczególnienie	Kwota
Fundusze podstawowe	7 441
fundusze zasadnicze	
fundusz udziałowy	186
fundusz zasobowy	7 333
fundusz rezerwowy	
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	0
niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0
zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego (pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy)	230
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	
wartości niematerialne i prawne	0
niepodzielona strata z lat ubiegłych	0
strata na koniec okresu sprawozdawczego	0
strata w trakcie zatwierdzania	0
inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określone przez KNF	
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	40
brakująca kwota rezerw celowych	38
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0
Fundusze uzupełniające	
fundusz z aktualizacji majątku trwałego	178
zobowiązania podporządkowane	
fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych	
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,	
pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	
brakująca kwota rezerw celowych	
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	
Fundusze własne	7 441
Całkowity wymóg kapitałowy	2 391

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV Adekwatność kapitałowa

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.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)
1.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0
2.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	10
3.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	1
4.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji-banki	3
5.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	431
6.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	200
7.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	1 225
8.	ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0
9.	ekspozycje kapitałowe	45
10.	inne ekspozycje	111
	RAZEM	2 026

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2016 roku. Wyliczenia zostały dokonane zgodnie z „Zasadami łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Radziejowie”.

Wyszczególnienie	Kwota
Ryzyko kredytowe	2 026,45
Ryzyko rynkowe	
Ryzyko operacyjne	364,22

Pozostałe wymogi	
Łączny wymóg na ryzyka Filaru I	2 390,67
Redukcja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego	68
Ryzyko koncentracji zaangażowań	
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	707
Ryzyko płynności	
Ryzyko wyniku finansowego	
Ryzyko kapitałowe	
Pozostałe ryzyka	
Łączna wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych	3 165
Rezerwa na ryzyko ogólne	
Wewnętrzne wymogi kapitałowe po uwzględnieniu rezerwy na ryzyko ogólne	
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	3 165
Współczynnik wypłacalności [%]	24,90
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]	18,80

V Ryzyko kredytowe

1. 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.
2. Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, lub „stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. 2008 Nr 235 poz. 1589 z późn. zm.) oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.
3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2016 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2016r. w tys. zł
1.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	322
2.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych	642
3.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	14
4.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	34 046
5.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	6 783
6.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	3 277
7.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone	20 484

	na nieruchomościach	
8.	ekspozycje przeterminowane,	0
9.	ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka,	0
10.	inne ekspozycje	2 533
RAZEM		68 101

4. 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.

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

5.1 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta oraz w podziale na branże według stanu na dzień 31.12.2016 roku w wartości nominalnej przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 0 0 0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 602
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	4 745
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	23 352 23 280 87 22
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		30 699

5.2 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	638
Należności pod obserwacją	
Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	638

5.3 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2016 roku w wartości nominalnej przedstawia poniższa tabela

Lp.	Branże	Wartość w tys. zł
1.	Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	23 908
2.	Handel hurtowy i detaliczny	2 715
3.	Transport gospodarka magazynowa i łączność	911
4.	Inne	5 570
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		33 104

6. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

Istotne klasy ekspozycji kredytowych	31.12.2016r.	
	Tys. zł	%
Ekspozycje	31 337	100.00
- do 1 miesiąca	322	1.03
- od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 644	5.25
- od 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 825	9.01
- od 6 miesięcy do 1 roku	4 057	12.95
- od 1 roku do 3 lat	10 163	32.43
- od 3 do 5 lat	5 559	17.74
- od 5 do 10 lat	4 491	14.33
- od 10 do 20 lat	1 886	6.02
- powyżej 20 lat	390	1.24
Odsetki	13	
Prowizje	391	
Rezerwy celowe na należności	39	
Pozabilans	1 767	
Razem	33 104	

7. Strukturę należności zagrożonych w rozbiciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2016 r. przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	Istotne klasy ekspozycji kredytowych	Wartości w tys. zł
1.	Należności normalne	33 032
	Kredyty w rachunku bieżącym	4 054

	Pozostałe kredyty i inne	28 967
	Kredyty przeterminowane	11
	Rezerwy celowe	0
	Korekta wartości	0
	Odsetki	0
2.	Należności pod obserwacją	87
	Kredyty pod obserwacją	87
	Kredyty przeterminowane	0
	Rezerwy celowe	1
	Korekta wartości	0
	Odsetki	0
3.	Należności zagrożone	22
	Kredyty zagrożone	22
	Kredyty przeterminowane	0
	Rezerwy celowe	11
	Korekta wartości	0
	Odsetki	0
RAZEM		33 104

8. Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku obejmowały następujące pozycje:

Lp.	Odpisy na rezerwy	Wartość w zł
1.	Odpisy na rezerwy celowe	38 722.85
2.	Odpisy na rezerwę na ryzyko ogólne	0
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0
	Razem	38 722.85

9. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku obejmowało następujące pozycje:

Lp.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	Wartość w zł
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	11 220.50
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	0
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0
	Razem	11 220.50

10. 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”.

11. 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.).

VI Ryzyko kredytowe kontrahenta

Bank nie ogłasza informacji w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, gdyż nie prowadzi działalności handlowej.

VII Ryzyko kredytowe do wyliczenia kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

W 2016 roku Bank nie korzystał z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych.

VIII Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IX Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

1. Bank realizując zapisy zawarte w Uchwale nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 04.10.2011 roku i stosując wskazaną w niej zasadę proporcjonalności wprowadził „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Radziejowie, w ograniczonym zakresie, korzystając z możliwości indywidualnego określania sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń.
2. Bank dokonał i raz w roku dokona analizy stanowisk, wymienionych w treści Uchwały oraz określi krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jak również dokonał i raz w roku dokona analizy zasadności wprowadzenia systemu wynagradzania pracowników opartego na zmiennym składniku wynagrodzeń w rozumieniu Uchwały, w odniesieniu do konkretnych stanowisk, przy uwzględnieniu treści § 27 ust. 2 pkt. 1 Uchwały.
3. Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się możliwość podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2% Funduszy własnych.

Postanowienia ogólne

1. Przyjmuje się, że osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku są członkowie Zarządu Banku.
2. Do obowiązującego w Banku systemu wynagradzania członków Zarządu wprowadza się zmienny składnik wynagrodzenia- regulaminową premię roczną.
3. Regulaminowa premia roczna, przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu Banku przy zastosowaniu kryteriów wskazanych w części dotyczącej „Zasad oceny członka Zarządu”.
4. Oceny, o której mowa w pkt. 3 Rada Nadzorcza dokonuje najpóźniej do końca II kwartału roku następującego po okresie oceny.
5. W sytuacji, gdy Bank objęty został programem naprawczym w rozumieniu przepisów Prawa bankowego, jest w likwidacji lub ogłoszono upadłość Banku oraz w przypadku negatywnej oceny efektów pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza może: zmniejszyć lub nie przyznawać premii rocznej.

Zasady oceny członka Zarządu

1. Ocena efektów pracy członka Zarządu Banku dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata, tzn. rok miniony oraz 2 poprzednie z zastrzeżeniem pkt 6.
2. Oceniając efekty pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze również pod uwagę zaangażowanie członków Zarządu w realizacja powierzonych zadań oraz szczególne osiągnięcia członka Zarządu w okresie podlegającym ocenie.
3. Kryteriami oceny efektów pracy są:
 - 1) jakość portfela kredytowego,
 - 2) realizacja planu finansowego Banku,
 - 3) realizacja przyjętej strategii (kierunków działania).
4. Jakość portfela kredytowego mierzona jest procentowym udziałem kredytów zagrożonych (suma ekspozycji zaklasyfikowanych do 2, 3 i 4 grupy ryzyka) w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym.
5. Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia następujących przesłanek:
 - 1) utrzymania udziału, o którym mowa w punkcie 4 na poziomie nie wyższym niż 5%.
 - 2) realizacji planu finansowego Banku,
 - 3) realizację przyjętej strategii (kierunków działania)
6. Podstawą oceny są efekty pracy członka Zarządu za 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny.
7. Przy ocenie pracy członka Zarządu Banku Rada Nadzorcza uwzględnia zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto.

Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń Zarządu wg stanu na 31.12.2016r.

Wartość wynagrodzeń trzech członków Zarządu za rok obrotowy 2016 wyniosła:

- 225 786.00 zł – wynagrodzenie stałe.

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:

Elżbieta Andrzejczak - Prezes Zarządu
Teresa Waszak – Wiceprezes Zarządu
Jolanta Tomczak – Członek Zarządu

Zarząd zatwierdza informację do ogłoszenia.

Radziejów, dnia 12.07.2017r......


Rada Nadzorcza akceptuje informację do ogłoszenia.

Radziejów, dnia.....