

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Przasnyszu
według stanu na dzień 31.12.2012 roku

I. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Przasnyszu, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Przasnyszu, ul. Słowackiego 1, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2012 roku.
2. W 2012 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
Centrala Banku z siedzibą w Przasnyszu, Oddziały: Krzynowłoga Mała, Krasne, Czernice Borowe, Konopki oraz punkty kasowe przy Urzędzie Skarbowym i Spółdzielni Mieszkaniowej w Przasnyszu.
3. Według stanu na dzień 31.12.2012 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
 - 2) ryzyko płynności,
 - 3) ryzyko stopy procentowej,
 - 4) ryzyko walutowe,
 - 5) ryzyko operacyjne,
 - 6) ryzyko braku zgodności.

Opis procesów zawierają: Instrukcje zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami stanowiącymi załączniki do niniejszej Informacji.

W Banku funkcjonuje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, która stanowi załącznik do niniejszej informacji. Ponadto w ramach Założeń do planu ekonomiczno-finansowego w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka kredytowa
- 2) Polityka płynności
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- 4) Polityka w zakresie ryzyka operacyjnego
- 5) Polityka zgodności
- 6) Polityka walutowa

które stanowią załączniki do niniejszej informacji.

3. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz, który na dzień 31.12.2012 roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej. Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.

IV Fundusze własne

1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2012 roku.

Wyszczególnienie	Kwota
Fundusze podstawowe	9 772 225,61
fundusze zasadnicze	8 985 369,97
fundusz udziałowy	527 010,00
fundusz zasobowy	8 458 359,97
fundusz rezerwowy	0,00
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	1 612 643,38
niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0,00
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	114 536,88
zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego (pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy)	1 498 106,50
inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNF	0,00
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	20 517,63
wartości niematerialne i prawne	20 517,63
niepodzielona strata z lat ubiegłych	0,00
strata na koniec okresu sprawozdawczego	0,00
strata w trakcie zatwierdzania	0,00
inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określone przez KNF	0,00
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	805 270,11
brakująca kwota rezerw celowych	0,00
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	805 270,11
Fundusze uzupełniające	0,00
fundusz z aktualizacji majątku trwałego	286 383,16
zobowiązania podporządkowane	0,00
fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych	0,00
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,	0,00
inne pozycje określone przez KNF	0,00
pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez KNF	0,00
pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	286 383,16
brakująca kwota rezerw celowych	0,00
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	286 383,16
Fundusze własne	9 772 225,61
Całkowity wymóg kapitałowy	5 364 224,27

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV Adekwatność kapitałowa

1. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu” stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.
2. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0,00
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych władz lokalnych	56 885,11
3.	Ekspozycje wobec banków	258 550,93
4.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	86 317,09
5.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	2 782 425,19
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	72 989,74
7.	Inne ekspozycje	1 426 091,21
8.	Ekspozycje przeterminowane	0,00
	RAZEM	4 683 259,27

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka Filaru I NUK.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	4 683 259,27
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0,00
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowani	0,00
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0,00
5.	ryzyko operacyjne	680 965,00
	RAZEM	5 364 224,27

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka II Filaru NUK.

	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko płynności	0,00
2.	ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	305,00
3.	ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00
4.	ryzyko kapitałowe	305,00
	RAZEM	305,00

V Ryzyko kredytowe

1. Według stanu na dzień 31.12.2012r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
2. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2012 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2011r. oraz wszystkich miesięcy 2012 roku podzielona przez 13) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2011 roku do 31.12.2012 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2012 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2011r. do 31.12.2012r.
1.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	4 827 322,01	3 958 753,05
2.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	3 555 319,23	1 364 113,48
3.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	0,00	0,00
4.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00
5.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00
6.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	0,00	0,00
7.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	1 078 963,67	1 223 582,91
8.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	46373 753,09	53 307 093,29
9.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	1 216 495,70	1 359 251,90
10.	ekspozycje przeterminowane	0,00	31 504,83
11.	ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0,00	0,00
12.	ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00
13.	pozycje sekurytyzacyjne	0,00	0,00
14.	ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	16 159 433,23	21 837 303,85
15.	ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00
16.	inne ekspozycje	16 950 951,91	7 803 248,97
RAZEM		90 162 238,84	90 884 852,28

Bank przyjmuje, iż klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne klasy ekspozycji. Do istotnych klas ekspozycji kredytowych zaliczane są zatem - ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne, które stanowią 51,43% wszystkich ekspozycji.

4. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na klasy ekspozycji.

- 4.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Banki	17 092 081,23
	Należności normalne	17 092 081,23
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0,00

	Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
3.	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
4.	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		17 092 081,23

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00 0,00 0,00 0,00
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1 346 215,24 1 346 215,24 0,00 0,00
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 894 750,60 2 751 816,21 142 934,39 0,00
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	6 461 084,21 6 341 367,91 0,00 119 716,30
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	48 905 683,93 48 717 251,93 20 652,00 167 780,00
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	130 328,00 130 328,00 0,00 0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		63 281 061,98

4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	3 543 000,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	3 543 000,00

4.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	48 905 683,93 48 717 251,93 20 652,00 167 780,00
2.	Produkcja artykułów spożywczych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
3.	Działy specjalne produkcji rolnej Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
4.	Produkcja poza artykułami spożywczymi Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
5.	Budownictwo Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
6.	Handel Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
7.	Inne (Pozostałe) Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	14 375 378,05 14 112 727,36 142 934,39 119 716,30
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		63 281 061,98

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższa tabela:

Przez istotną klasę rozumie się klasę, która stanowi minimum 20% udziału w obliżu kredytowym.

Istotne klasy należności	a'vista	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat
<i>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rolników</i>	42770,09	777576,55	1916112,77	2999143,51	5094535,24	12718492,36	9605508,81	12821955	2929589,6
<i>Ekspozycje wobec banków</i>	2257037,9	13600000			1000000		203882,5		
RAZEM	2299807,99	14377576,55	1916112,77	2999143,51	6094535,24	12718492,36	9809391,31	128219555	2929589,6

6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2012 r. przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rolnictwa	Wartości w zł
1.	Należności normalne	48 717 251,93
	Rezerwy celowe	0,00
	Korekta wartości	696 414,97
	Odsetki	25 160,83
2.	Należności pod obserwacją	20 171,35
	Kredyty pod obserwacją	20 652,00
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	309,78
	Korekta wartości	216,23
	Odsetki	45,36
3.	Należności zagrożone	83 448,95
	Kredyty zagrożone	167 780,00
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	83 890,00
	Korekta wartości	3 443,85
	Odsetki	3 002,80
	RAZEM	48 149 628,09

7. Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, obejmujące:

1) opis rodzajów korekt wartości i rezerw:

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe biorąc pod uwagę kryterium terminowości spłaty kapitału i odsetek w odniesieniu do kredytów detalicznych i hipotecznych oraz dodatkowe kryterium oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej w odniesieniu do kredytów klientów instytucjonalnych.

2) salda początkowe utworzonych rezerw celowych wynosiło 85 894,97 zł,

3) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie: 0,00zł- bank nie przerosł ekspozycji straconych na pozabilans,

4) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów 0,00 zł,

5) salda końcowe 85 894,97 zł.

Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat wynosiły:

- utworzone rezerwy 187 765,97 zł,

- rozwiązane rezerwy 45 458,41 zł,

Saldo rezerw celowych wynosi 228 202,53 zł.

VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje BPS „S.A.”	0,00	657 720,95
2.	Certyfikaty depozytowe BPS „SA	0,00	277 096,06
3.	Obligacje banku spółdzielczego Sanok	156 836,22	0,00
4.	Obligacje przedsiębiorstw	2 039 534,81	0,00
RAZEM		2 196 371,03	934 817,01

W banku stosowane są następujące zasady:

- zasada memoriału zobowiązująca do ujmowania w księgach rachunkowych ogółu przychodów i kosztów dotyczących danego okresu sprawozdawczego, niezależnie od terminu zapłaty lub otrzymania,
- zasada ostrożnej wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku w celu zapewnienia, aby pomiar ten nie spowodował zniekształcenia wyniku finansowego,
- zasada ciągłości, która nakłada na Bank obowiązek, aby przyjęte zasady rachunkowości były stosowane w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych, wyceny aktywów i pasywów, w tym także dokonywania odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, ustalania wyniku finansowego i sporządzania sprawozdań finansowych tak, aby za kolejne lata informacje z nich wynikające były porównywalne

Wykazane w księgach rachunkowych na dzień ich zamknięcia stany aktywów i pasywów należy ująć w tej samej wysokości, w otwartych na następny rok obrotowy księgach rachunkowych.

- zasada istotności (ujawniania) polegająca na rejestracji wszystkich zdarzeń gospodarczych, które mają wpływ na ocenę sytuacji Banku,
- zasada kontynuacji, która zakłada, że Bank prowadzi działalność w sposób ciągły i będzie ją kontynuować w dającej się przewidzieć przyszłości w nie zmniejszonym istotnie zakresie, bez postawienia jej w stan likwidacji lub upadłości. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, Zarząd Banku, uwzględnia wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego.

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu);
- kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku;
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków.

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Wartość rynkowa w zł	Wartość godziwa w zł
1.	Akcje BPS „S.A.”	657 720,95		657 720,95
2.	Certyfikaty depozytowe BPS „SA	277 096,06		277 096,06
3.	Obligacje banku spółdzielczego Sanok	156 836,22		156 836,22
4.	Obligacje przedsiębiorstw	2 039 534,81		2 039 534,81
	RAZEM	3 131 188,04		3 131 188,04

VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
2. Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy według stanu na dzień 31.12.2012r. wyniósł :
 - plus 763,81 tys. zł przy wzroście stóp procentowych,
 - minus 1 342,31 tys. zł przy spadku stóp procentowych.

VIII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF znajdują się w załączonej Polityce ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

IX. Informacje ilościowe:

Informacje o sumie wypłaconych w 2012r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.

Stanowiska kierownicze		Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	407 362,32	58 858,05	3

Informacje o sumie wypłaconych w 2012r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF:

w tys. zł

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0,00
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0,00
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0,00
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2012r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0,00
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0,00
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0,00

Data: 19-06-2013r.

Sporządził:
A. Gałązka

Zatwierdził:
Zarząd Banku

Załączniki:

1. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.
2. Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.
3. Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości i zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.
4. Instrukcja zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.
5. Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym

w Przasnyszu.

6. Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.
7. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.
8. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.
9. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.
10. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.
11. Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na 2012 rok.
12. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.
13. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wiarytelności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.
14. Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.