

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Przasnyszu
według stanu na dzień 31.12.2013 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 31.12.2013 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. W 2013 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - Centrala z siedzibą w Przasnyszu, ul. Słowackiego 1,
 - Oddziały w: Krzynowłodze Małej, Jednorozcu, Krasnem, Czernicach Borowych oraz Konopkach,
 - Punkty kasowe w Przasnyszu przy: Urzędzie Skarbowym ul. Świerkowa 3, Spółdzielni Mieszkaniowej, ul. Orlika 27.

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 stanowiące 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 zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 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 sprawozdawczy roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej. Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.

III. Fundusze własne

1. W skład funduszy Banku wchodzi fundusze podstawowe, tj.: w pełni opłacony fundusz udziałowy, fundusz zasobowy, fundusz ogólnego ryzyka oraz fundusz uzupełniający, tj.: fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego.
2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2013 roku.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Fundusze podstawowe	11 522 106,15
fundusze zasadnicze	10 421 616,47
fundusz udziałowy	513 150,00
fundusz zasobowy	9 908 466,47
fundusz rezerwowy	0
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	114 536,88
niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	114 536,88
zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego (pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy)	0

inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNF	0
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	14 047,20
wartości niematerialne i prawne	14 047,20
niepodzielona strata z lat ubiegłych	0
strata na koniec okresu sprawozdawczego	0
strata w trakcie zatwierdzania	0
inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określone przez KNF	0
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	0
brakująca kwota rezerw celowych	0
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0
Fundusze uzupełniające	286 383,12
fundusz z aktualizacji majątku trwałego	286 383,12
zobowiązania podporządkowane	0
fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych	0
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,	0
inne pozycje określone przez KNF	0
pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez KNF	0
pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	0
brakująca kwota rezerw celowych	0
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0
Fundusze własne	10 808 489,27
Całkowity wymóg kapitałowy	14,60%

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV Adekwatność kapitałowa

1. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej” 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	47 348,29
3.	Ekspozycje wobec banków	340 392,92
4.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	103 908,78
5.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	2 864 409,57
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	239 016,24
7.	Inne ekspozycje	1 551 316,40
8.	Ekspozycje przeterminowane	0,00
	RAZEM	5 146 392,20

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	5 146 392,20
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	777 256,00
	RAZEM	5 923 648,20

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

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

V Ryzyko kredytowe

1. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
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 sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (*liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2012r. oraz wszystkich miesięcy 2013 roku podzielona przez 13*) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2012 roku do 31.12.2013 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2013 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2012r. do 31.12.2013r.
1.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	4 000 840,60	4 365 695,76
2.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	2 959 268,15	4 338 710,97
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	1 118 647,35	1 182 349,93

8.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	47 073 192,86	45 611 472,17
9.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	3 983 604,08	3 626 565,12
10.	ekspozycje przeterminowane	0,00	0,00
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		
14.	ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	21 274 557,33	22 643 443,31
15.	ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00
16.	inne ekspozycje	19 391 455,03	17 379 801,36
	RAZEM	99 801 565,40	99 148 038,62

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 następujące klasy:

- *ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne – stanowią 47,2 % ,*
- *ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców – stanowią 21,3 % ,*
- *inne ekspozycje – stanowią 19,4 %.*

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 sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Banki	22 580 717,33
	Należności normalne	22 580 717,33
	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		22 580 717,33

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy 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	1 267 413,28 1 267 413,28 0,00 0,00
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	6 411 005,44 6 350 827,48 60 177,96 0,00
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	8 009 391,63 7 913 191,32 0,00 96 200,31

5.	Rolnicy indywidualni	50 241 014,99
	Należności normalne	50 066 755,99
	Należności pod obserwacją	28 234,00
	Należności zagrożone	146 025,00
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	117 236,00
	Należności normalne	117 236,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		66 046 061,34

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

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	2 958 700,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	2 958 700,00

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

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	50 241 014,99
	Należności normalne	50 066 755,99
	Należności pod obserwacją	28 234,00
	Należności zagrożone	146 025,00
2.	Produkcja artykułów spożywczych	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00

3.	Działy specjalne produkcji rolnej	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
4.	Produkcja poza artykułami spożywczymi	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
5.	Budownictwo	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
6.	Handel	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
7.	Inne (Pozostałe)	15 805 046,35
	Należności normalne	15 648 668,08
	Należności pod obserwacją	60 177,96
	Należności zagrożone	96 200,31
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		66 046 061,34

Z powyższego zestawienia wynika, że największe zaangażowanie Banku w sektor niefinansowy występuje w:

- rolnictwo i stanowi 76 %,
- pozostałe branże stanowi 24 %.

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

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

w tyś. zł

Istotne klasy należności	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	3-5 lat	Powyżej 5 lat
<i>ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne</i>	789	1 368	3 683	5 378	12 335	8 974	15 841
<i>Ekspozycje wobec banków</i>	20 839						
RAZEM	21 628	1 368	3 683	5 378	12 335	8 974	15 841

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

Lp.	<i>Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne	48 205 084,08
	Rezerwy celowe	33 891,29
	Korekta wartości	507 564,92
	Odsetki	19 770,49
2.	Należności pod obserwacją	82 353,23
	Kredyty pod obserwacją	79 195,87
	Kredyty przeterminowane	3 100,09
	Rezerwy celowe	334,53
	Korekta wartości	0,00
	Odsetki	391,80
3.	Należności zagrożone	0,00
	Kredyty zagrożone	2 700,00
	Kredyty przeterminowane	1 225,31
	Rezerwy celowe	3 925,31
	Korekta wartości	0,00
	Odsetki	0,00
RAZEM		47 765 751,59

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 – 228.202,53 zł.,

3) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie – nie wystąpiły.

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 – -25.479,66 zł,

5) salda końcowe – 202 722,87 zł

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

– zwiększenie rezerw - 110.719,13 zł,

- rozwiązanie rezerw – 136.198,79zł.,

VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy 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 „SA”		657 720,95
	RAZEM		657 720,95

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 sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Wartość rynkowa w zł	Wartość godziwa w zł
1.	<i>Certyfikaty depozytowe BPS"SA"</i>	100 603,68		100 603,68
2.	<i>Certyfikaty inwestycyjne FIZ AN</i>	612 839,00		612 839,00
3.	<i>Obligacje banku spółdzielczego Sanok</i>	155 079,59		155 079,59
4.	<i>Obligacje korporacyjne</i>	1 289 345,59		1 289 345,59
RAZEM		2 157 867,86		2 157 867,86

VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

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

VIII. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z zał. 17 do uchwały nr 76/2010 KNF – informacje jakościowe i ilościowe:

Niżej wymienione informacje są zawarte w Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu oraz w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym stanowiących załączniki do niniejszej Informacji:

1. Politykę i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi.
2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank.
3. Opis zasad polityki w zakresie zarządzania ryzykiem rezydualnym

Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego według stanu na dzień sprawozdawczy nie ulegają zmianie, gdyż Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego:

l.p.	Ekspozycje kredytowe w podziale na sytuacje	Stan przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka	Stan po zastosowaniu technik redukcji ryzyka
1	Ekspozycje kredytowe ogółem w tym w sytuacji:	69 004 761,34	69 004 761,34
2	Normalnej:	68 674 124,07	68 674 124,07
3	Pod obserwacją:	88 411,96	88 411,96
4	Poniżej standardu:	92 275,00	92 275,00
5	Wątpliwe:	0,00	0,00
6	Stracone:	149 950,31	149 950,31

IX. 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 "Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

X. Informacje ilościowe:

X.1. Informacje o sumie wypłaconych w 2013r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	418 358,15	6 790,99	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF	0,00	0,00	0

X.2. Informacje o sumie wypłaconych w 2013r. 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
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0,00
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2013r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0,00
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0,00

X.3. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 30.06.2013r. do 31.12.2013r.

w tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0,00		0,00
2. Oszustwa wewnętrzne,	0,00		0,00
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0,00		0,00
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0,00		0,00
5. Uszkodzenia aktywów,	0,00		0,00
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0,00		0,00
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0,00		0,00

X.4. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

X.5. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

W roku 2013 Bank nie zanotował strat materialnych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Data: 17 lipca 2014r.

Sporządził:

A. Gałązka

Zatwierdził:

Zarząd Banku

Załączniki:

1. Założenia polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu,
1. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
2. Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
3. Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
4. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
5. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
6. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
7. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
8. Polityka kredytowa w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
9. Polityka płynności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
10. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
11. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
12. Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu ,
13. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
14. Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
15. Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości i zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
16. Instrukcja „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”,
17. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
18. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
19. Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.