

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Kościerzynie
według stanu na dzień 31.12.2018 roku

I Informacje ogólne – w zakresie stosowania norm ostrożnościowych

1. Bank Spółdzielczy w Kościerzynie z siedzibą w Kościerzynie, ul. Świętojańska 1, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2018 roku.
2. W 2018 roku BS w Kościerzynie prowadził działalność poprzez:
centralę – mieszczącą się w Kościerzynie ul. Świętojańska 1,
Oddział w Stężycy ul. Raduńska 1A,
Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem dostępu internetowego (system I-Bank).
3. BS w Kościerzynie na dzień 31.12.2018 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II Informacje w zakresie celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne strategie i zasady, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka. „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie” oraz „Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie” określają również podstawowe zadania organów Banku w tym zakresie, co znajduje odzwierciedlenie w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w sposób szczegółowy.

Rada Nadzorcza Banku:

- 1) zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in.:
 - a) specyfikę i profil działalności,
 - b) możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku,
 - c) założenia polityki w zakresie ryzyka braku zgodności,
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
 - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
 - b) planowania i zarządzania kapitałowego,

- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- 4) zatwierdza plan pozyskania i utrzymania środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania,
- 5) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- 6) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
- 7) 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,
- 8) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej,
- 9) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń,
- 10) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 11) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzebrzegania 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.

Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
 - a) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
 - b) systemu kontroli wewnętrznej,
 - c) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,
 - d) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania

przeглядów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,

- 3) 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,
 - 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
 - 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank,
 - 6) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku,
 - 7) 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,
 - 8) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa,
 - 9) zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie,
 - 10) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez audyt wewnętrzny SSO SGB oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem,
 - 11) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
 - 12) przekazuje Radzie Nadzorczej, okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.
2. Bank na podstawie przeprowadzonej analizy, do ryzyk istotnych w swojej działalności, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza:
- 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko koncentracji,
 - 3) ryzyko kapitałowe,
 - 4) ryzyko płynności,

- 5) ryzyko walutowe
 - 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
 - 7) ryzyko operacyjne w tym ryzyko modeli,
 - 8) ryzyko braku zgodności.
3. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie następujących regulacji:
- a) „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”,
 - b) „Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”,
 - c) „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”,
 - d) „Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”,
 - e) „Zasad zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”,
 - f) „Zasad zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”,
 - g) „Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”,
 - e) „Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”,
 - f) „Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”,
 - g) „Zasad zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”,
 - h) „Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”,
 - i) „Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”.

Zarządzanie ryzykiem uzupełniają obowiązujące w Banku:

- „Zasady zarządzania zmianami w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”,

4. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonują:

- Zespół analiz i ryzyk bankowych, którego zadaniem jest monitorowanie ryzyk: płynności, stopy procentowej, operacyjnego, walutowego oraz ryzyka braku zgodności,
- Zespół monitoringu ryzyka kredytowego i wiarytelności trudnych, którego zadaniem jest monitorowanie ryzyk: kredytowego, koncentracji, portfela ekspozycji kredytowych

zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) oraz detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK).

5. W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowany system raportowania.

Analiza ryzyka kredytowego wykonywana jest w ujęciu miesięcznym przez Zespół monitoringu ryzyka kredytowego i wiarytelności trudnych i obejmuje swoim zakresem następujące informacje: poziom, dynamikę oraz strukturę podmiotowo-produktową obligacji kredytowych, zobowiązań pozabilansowych, ekspozycji zagrożonych oraz wysokości utworzonych rezerw; limity kredytowe oraz ocenę realizacji limitów zaangażowań; testy warunków skrajnych; analiza procesu windykacji kredytów.

Analizy ryzyka koncentracji oraz kredytowego dotyczącego EKZH oraz DEK wykonywane są w ujęciu kwartalnym i obejmują swoim zakresem następujące informacje: wykonywanie pomiaru ryzyka oraz ocena poziomu limitów koncentracji zaangażowań, wykonywanie pisemnych analiz będących podstawą weryfikacji limitów, raportowanie wykorzystania limitów koncentracji zaangażowań, analiza i ocena poziomu i jakości EKZH i DEK, testy warunków skrajnych (raz w roku).

Analiza ryzyka płynności wykonywana jest w ujęciu miesięcznym przez Zespół analiz i ryzyk bankowych i obejmuje swoim zakresem następujące informacje: wskaźniki, limity i ich przekroczenia, przepływy finansowe, struktura i dynamika depozytów, wskaźniki koncentracji aktywów i pasywów Banku, niedopasowanie terminów zapadalności aktywów/pasywów (metoda luki), testy warunków skrajnych.

Analiza ryzyka stopy procentowej wykonywana jest w ujęciu miesięcznym przez Zespół analiz i ryzyk bankowych i obejmuje swoim zakresem następujące informacje: analizę luki stopy procentowej, zmiany w oprocentowaniu aktywów i pasywów, analizę marży i wyniku odsetkowego oraz zmiany ich poziomu, testy warunków skrajnych.

Analiza ryzyka operacyjnego wykonywana jest w ujęciu miesięcznym przez Zespół analiz i ryzyk bankowych i obejmuje swoim zakresem następujące informacje: bieżący monitoring, ewidencję zdarzeń operacyjnych, raporty z programu „RISK AB”, poziom wykorzystania tolerancji na ryzyko operacyjne oraz kwartalnie raportowany jest poziom Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI) wraz z wykorzystaniem ustanowionych limitów oraz analizę rejestru zdarzeń zewnętrznych.

Analiza ryzyka walutowego wykonywana jest w ujęciu półrocznym przez Zespół analiz i ryzyk bankowych i obejmuje swoim zakresem następujące informacje: analiza pozycji walutowej, analiza kursów walut, testy warunków skrajnych, bieżący monitoring pozycji walutowych.

Analiza ryzyka braku zgodności wykonywana jest w ujęciu kwartalnym i obejmuje swoim zakresem następujące informacje: przegląd procedur pod kątem zmian w przepisach prawa lub rekomendacjach nadzorczych, a także w wyniku realizacji zaleceń pokontrolnych. Analiza ryzyka braku zgodności obejmuje również monitorowanie realizacji zaleceń wydanych po przeprowadzonych audytach, sprawozdanie z kontroli przeprowadzonych w komórce ds. zgodności, ocenę ewentualnych kosztów w wyniku zarejestrowanych zdarzeń.

Wszystkie metody pomiaru ryzyk i system ich raportowania ujęte są w wewnętrznej procedurze Banku „System informacji zarządczej w BS w Kościerzynie”.

Zarząd oświadcza, że stosowane w Banku systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie i adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

W związku z przeprowadzonymi badaniami odpowiedniości Bank może potwierdzić, iż Członkowie Rady Nadzorczej oraz Członkowie Zarządu dają rękojmię należytego wykonania obowiązków i spełniają wymogi określone w art. 22a ustawy – Prawo bankowe.

III Informacje w zakresie funduszy własnych

Fundusze własne Banku obejmują: kapitał Tier I i kapitał Tier II.

1) Kapitał Tier I Banku obejmuje:

a) kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:

- wpłacony fundusz udziałowy, z zastosowaniem przepisów, o których mowa w pkt. 3,
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody KNF,
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody KNF;
- kapitał rezerwowy,
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
- w ramach innych przejściowych korekt kapitału podstawowego Tier I – skutki wyceny instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”;

b) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:

- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
- wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I,

- posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
 - posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
 - strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu;
- c) dodatkowy kapitał podstawowy, który stanowi:
- instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art.52 CRR,
 - w ramach korekt okresu przejściowego – obligacje zaliczone do funduszy własnych banku na podstawie Uchwały KNF nr 314/2009 z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku;
- d) pomniejszenia dodatkowego kapitału podstawowego:
- wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
 - posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

2) Kapitał Tier II Banku obejmuje:

- a) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art.63 CRR;
- b) pożyczki podporządkowane;
- c) rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem;
- d) pomniejszenia kapitału Tier II:
 - wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,

- posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
- posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

3) Fundusz udziałowy Banku od 1 stycznia 2014 roku nie spełnia warunku zawartego w art.28 ust.1 lit.e CRR, który mówi, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I muszą spełniać warunek „wieczystości”. Bank wykazuje fundusz udziałowy w rachunku funduszy własnych, w ramach korekt okresu przejściowego, wg następujących zasad:

- podstawą obliczeń do wyznaczenia podstawy amortyzacji jest lista udziałowców oraz kwota opłaconych przez nich udziałów według stanu na 31.12.2011 rok, z uwzględnieniem wpłat i wypłat udziałów zadeklarowanych na 31.12.2011 rok i opłaconych najpóźniej do 31.12.2012 roku;
- kwota podstawy amortyzacji jest stała;
- wartością funduszu udziałowego w okresie przejściowym jest mniejsza z kwot:
 - wartość podstawy amortyzacji pomniejszona o wypowiedziane udziały, o które za zgodą KNF zostały umniejszone fundusze własne,
 - wartość podstawy amortyzacji przemnożona ustaloną przez KNF stawkę amortyzacji wynoszącej w kolejnych latach odpowiednio: 20% w 2014 roku, po 10% od 2015 do 2021 roku oraz jednorazowo 10% na koniec 2021 roku;
- Bank do pomniejszania stosuje amortyzację roczną.

Wartość jednego udziału wynosi **750 zł**.

4) Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2018 roku.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
------------------	------------

Kapitał Tier I	24.612.982
Kapitał podstawowy CETI:	24.612.982
fundusz udziałowy	0
zyski zatrzymane (za zgodą KNF)	0
kapitał rezerwowy	22.967.868
korekty okresu przejściowego dotyczące funduszu udziałowego	1.691.700
(-) wartość firmy (wartości niematerialne i prawne)	46.586
Dodatkowy kapitał podstawowy ATI:	0
Kapitał Tier II:	0
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	24.612.982
Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy	6.806.411
Całkowity wewnętrzny wymóg kapitałowy	7.118.266

IV Informacje w zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych

1. BS w Kościerzynie stosuje następujące **metody wyliczania wymogów kapitałowych**:

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

Bank korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego w ograniczonym zakresie, poprzez przyjmowanie na zabezpieczenia kaucji pieniężnych (zgodnie z art. 102 Pb).

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w zł
1.	EKSPOZYCJE WOBEC RZĄDÓW I BANKÓW CENTRALNYCH	0
2.	EKSPOZYCJE WOBEC SAMORZĄDÓW TERYTORIALNYCH I WŁADZ LOKALNYCH	547.165
3.	EKSPOZYCJE WOBEC PODMIOTÓW SEKTORA PUBLICZNEGO	25
4.	EKSPOZYCJE WOBEC INSTYTUCJI	0
5.	EKSPOZYCJE WOBEC PRZEDSIĘBIORSTW	487.598
6.	EKSPOZYCJE DETALICZNE	3.904.283
7.	EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE HIPOTEKAMI NA NIERUCHOMOŚCIACH	1.530
8.	EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA	23.620
9.	EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE	209.048
10.	INNE POZYCJE	485.023
	RAZEM:	5.658.292

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2018 roku. Wyliczenia zostały dokonane zgodnie z „Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”.

Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł.
Ryzyko kredytowe	5.658
Ryzyko rynkowe	0
Ryzyko operacyjne	1.148
Pozostałe wymogi	0
Łączny wymóg na ryzyka Filaru I	6.806
Ryzyko kredytowe	312
Ryzyko koncentracji zaangażowani	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0
Ryzyko płynności	0
Ryzyko kapitałowe	
Łączna wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych	7.118
Rezerwa na ryzyko ogólne	0
Wewnętrzne wymogi kapitałowe po uwzględnieniu rezerwy na ryzyko ogólne	0
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	7.118
Współczynnik wypłacalności [%]	28,93
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]	27,66

V Informacje w zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia

- Należności zagrożone są to należności w grupie „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości (Polskie Standardy Rachunkowości). Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalne”, „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. nr 235 poz. 1589 z późniejszymi zmianami).
- Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2018 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2018 r. w zł	Średnia ekspozycji w okresie 31.12.2017 – 31.12.2018 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	969.720	933.785
2.	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	34.197.800	27.959.857
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	308	352
4.	Ekspozycje wobec instytucji	103.628.243	102.267.748
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6.094.970	4.539.874
6.	Ekspozycje detaliczne	80.525.745	86.953.688
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	54.638	224.296
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	257.258	1.300.916
9.	Ekspozycje kapitałowe	2.613.098	2.873.864
10.	Inne pozycje	11.436.289	11.428.766
RAZEM		239.778.069	238.483.146

3. Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w tys. zł
1.	Rolnictwo	6.137
	Należności normalne	6.137
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Produkcja	10.490
	Należności normalne	10.490
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Transport	3.760
	Należności normalne	3.760
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Ochrona zdrowia	5.609
	Należności normalne	4.694
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	915

5.	Budownictwo	6.190
	Należności normalne	4.980
	Należności pod obserwacją	3
	Należności zagrożone	1.207
6.	Handel	9.076
	Należności normalne	9.031
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	45
7.	Usługi i działalność gdzie indziej niesklasyfikowana	12.542
	Należności normalne	12.542
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0

4. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta w rozbi-
ciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	Banki	103.146
	Należności normalne	103.146
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	0
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	0
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		103.146

5. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta
w rozbi-
ciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2018 r. przedstawia poniższa
tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	39.711
	Należności normalne	38.071
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	1.640
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	8.762
	Należności normalne	8.232
	Należności pod obserwacją	3
	Należności zagrożone	527
4.	Osoby prywatne	27.879
	Należności normalne	26.408
	Należności pod obserwacją	73
	Należności zagrożone	1.398
5.	Rolnicy indywidualni	6.137
	Należności normalne	6.137
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych	191
	Należności normalne	191
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		82.680

6. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł
Należności normalne	34.184
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	34.184

7. Strukturę ekspozycji kredytowych w rozbiciu na kategorie należności z saldami korekt wartości, rezerw oraz odsetek według stanu na dzień 31.12.2018 r. przedstawia poniższa tabela

Lp.	Ekspozycje kredytowe	Wartości w zł
1.	Należności normalne	112.416.145
	Kredyty w rachunku bieżącym	6.019.767
	Pozostałe kredyty i inne	106.396.378
	Kredyty przeterminowane	79.858
	Rezerwy celowe	189.722
	Korekta wartości	819.172
	Odsetki	86.731
2.	Należności pod obserwacją	76.373
	Kredyty pod obserwacją	71.816
	Kredyty przeterminowane	4.557
	Rezerwy celowe	1.156
	Korekta wartości	433
	Odsetki	1.109
3.	Należności zagrożone	3.565.269
	Kredyty zagrożone	2.605.431
	Kredyty przeterminowane	959.838
	Rezerwy celowe	2.691.471
	Korekta wartości	15.559
	Odsetki	976.617
Ekspozycje kredytowe:		116.057.787

8. Strukturę ekspozycji kredytowych według okresów zapadalności należności na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela.

Okresy zapadalności	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	powyżej 20 lat
ekspozycje kredytowe	1.771.782	2.024.770	8.444.873	5.114.426	10.074.976	36.309.301	22.974.363	21.617.593	7.725.702	0

VI Informacje w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta

Bank nie ogłasza informacji w tym zakresie, gdyż skala działalności handlowej nie jest znacząca.

VII Informacje w zakresie ryzyka kredytowego do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

1. Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej według stanu na dzień 31.12.2018 r. przedstawia poniższa tabela.

	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2018 r. w zł	
		Przed zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego	Po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego
1.	ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	969.720	969.720
2.	ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	34.197.800	34.197.800
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	308	308
4.	ekspozycje wobec instytucji	103.628.243	103.628.243
5.	ekspozycje wobec przedsiębiorców	6.094.970	6.094.970
6.	ekspozycje detaliczne	80.525.745	80.525.745
7.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	54.638	54.638
8.	ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	257.258	257.258
9.	ekspozycje kapitałowe	2.613.098	2.613.098
10.	inne pozycje	11.436.289	11.436.289
RAZEM		239.778.069	239.778.069

VIII Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Podział ekspozycji kapitałowych ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2018 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Ilość akcji/udziałów	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na	
			zyski kapitałowe	przyczyny strategiczne
1.	Akcje SGB-Bank S.A.	14.620	----	1.462.000
2.	BPW SGB-Bank S.A.	2.600	----	2.600.000
3.	Udział w SSO SGB	1	----	1.000
4.	Udziały „Concordia Polska” TUV	1.000	----	2.000
	Razem	----	----	4.065.000

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały zostały wycenione wg wartości nabycia (akcje SGB-Bank S.A.) i nominalnej.

IX Informacja w zakresie korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)

Nie występują ekspozycje wykorzystujące ECAI.

X Informacja w zakresie ryzyka płynności i pozycji płynnościowej

1. Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności.

W Banku Spółdzielczym w Kościerzynie zaangażowane w zarządzanie ryzykiem płynności są:

- 1) komórka monitorująca – Zespół analiz i ryzyk bankowych wykonuje, w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, zadania związane z pomiarem i monitorowaniem ryzyka płynności,
- 2) komórka zarządzająca – Zespół ds. finansowo - księgowych wykonuje, w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, zadania związane z utrzymaniem bieżącej, krótkoterminowej oraz długoterminowej płynności Banku.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności.

Źródłem finansowania działalności Banku Spółdzielczego w Kościerzynie są depozyty podmiotów niefinansowych oraz depozyty podmiotów sektora rządowego i samorządowego. Oferta depozytowa banku jest kierowana do podmiotów niefinansowych w znacznej mierze do gospodarstw domowych. Dla podmiotów sektora rządowego i samorządowego sporządzana jest każdorazowo oferta indywidualna. Działalność długoterminowa Banku finansowana jest funduszami własnymi banku pomniejszonymi o wartość bilansową majątku trwałego oraz osadem na depozytach terminowych.

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością.

Funkcje skarbowe oraz funkcje zarządzania płynnością w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie zostały w pełni scentralizowane przez powierzenie ich komórce zarządzającej i komórce monitorującej umiejscowionych w strukturze Banku w pionie finansowym na poziomie centrali Banku.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia.

Zgodnie z umową zrzeszenia Bank Spółdzielczy w Kościerzynie zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej dla której bankiem zrzeszającym jest SGB – Bank S.A. Za pośrednictwem banku zrzeszającego realizowane są zadania związane z rozliczeniami międzybankowymi, rozliczeniami na rzecz lub ze zlecenia klientów Banku oraz utrzymywaniem rezerwy obowiązkowej. Przynależność do zrzeszenia SGB obliguje Bank do utrzymywania rachunków w banku zrzeszającym oraz lokowania nadwyżek płynnościowych za pośrednictwem banku zrzeszającego.

Bank Spółdzielczy w Kościerzynie jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB w którym ustanowiony został fundusz pomocowy z którego na wniosek uczestnika systemu –Banku udzielana jest pomoc w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności (dane w tys. zł)

Lp	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki
1	M2- Współczynnik płynności krótkoterminowej $(A1 + A2) / B5$	42 787
2	M4 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi $(B1 + B2) / (A5 + A4)$	57 291

6. Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR

Lp	Nazwa	Wielkość	Limity wynikające z przepisów
1	M1 - Luka płynności krótkoterminowej $((A1 + A2) - B5)$	39 340,80	0,00
2	M2 - Współczynnik płynności krótkoterminowej $((A1 + A2) / B)$	1,74	1,00
3	M3 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1 / A5)$	2,86	1,00
4	M4 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi $((B1 + B2) / (A5 + A4))$	1,45	1,00
5	Wskaźnik LCR	281,13%	80%

7. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności (dane w tys. zł).

Lp	Przedział płynności	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	Przedział do 1 miesiąca	36.093	54.802
2	Przedział do 3 miesięcy	3.143	57.945

3	Przedział do 6 miesięcy	3.814	61.758
---	-------------------------	-------	--------

8. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu.

Dodatkowe zabezpieczenie płynności stanowią dla Banku możliwe do pozyskania z Banku Zrzeszającego: linia kredytowa w rachunku bieżącym oraz kredyt rewolwingowy.

Ponadto Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB w ramach którego funkcjonuje system pomocowy z którego w sytuacji kryzysowej Bank może uzyskać pomoc zwrotną a w szczególnych przypadkach bezzwrotną.

9. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- Możliwość wystąpienia niedopasowania terminów ^{wybiegłości} zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- Konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- Ograniczone możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym,

10. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego,
- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

11. Techniki ograniczania ryzyka płynności.

W Banku Spółdzielczym w Kościerzynie stosowane są następujące techniki ograniczania ryzyka płynności:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,

- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności to:

- 1) **płynność śróddzienna** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu roboczym;
- 2) **płynność bieżąca** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 3) **płynność krótkoterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 4) **płynność średnioterminowa** – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 5) **płynność długoterminowa** – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 6) **płynność płatnicza** – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 7) **rezerwa płynności** – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej,
- 8) **aktywa płynne** – suma podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności, określonej w załączniku nr 3 z wyłączeniem zobowiązań pozabilansowych otrzymanych;

pozostałe pojęcia stosowane w zarządzaniu i monitorowaniu płynności zostały opisane w §4 obowiązujących „Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”.

13. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą
W procesie zarządzania płynnością płatniczą Bank dokonuje inwestowania nadwyżek środków. Bank inwestuje nadwyżki środków w największym stopniu w lokaty płynnościowe w Banku Zrzeszającym. Z uwagi na zapewnienie bezpieczeństwa płynnościowego Bank nie inwestuje środków poza pozycje wynikające z funkcjonowania systemu ochrony i zrzeczenia.

14. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych.

W Banku Spółdzielczym w Kościerzynie testy warunków skrajnych wykorzystywane są:

- przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku;
- w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.
- w procesie kapitału wewnętrznego.

15. Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

W Banku Spółdzielczym w Kościerzynie realizacje scenariuszy testów warunków skrajnych powodująca utratę płynności lub kształtowanie się wskaźników płynnościowych poniżej ustanowionych limitów stanowi podstawę do uruchomienia realizacji planu awaryjnego.

16. Polityka utrzymania rezerwy płynności.

Bank Spółdzielczy w Kościerzynie utrzymuje rezerwę płynności w postaci środków zgromadzonych na rachunku bankowym oraz lokatach terminowych do 30 dnia w Banku Zrzeszającym na poziomie odpowiadającym skali działalności Banku oraz gwarantującym wypełnianie nadzorczych norm płynności wynikających z Uchwały 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego oraz norm wynikających z rozporządzenia CRR.

17. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeszenia.

Bank Spółdzielczy w Kościerzynie ograniczony jest wewnętrznymi limitami wynikającymi z obowiązujących „Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie” zgodnie z którymi:

- zobowiązania wobec sektora finansowego nie powinny przekroczyć poziomu 2 % aktywów wg wartości bilansowej.
- kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego nie powinny przekroczyć poziomu 2 % aktywów wg wartości bilansowej.

18. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

Codziennie Wiceprezes ds. finansowych otrzymuje informacje:

- od Zespołu finansowo – księgowego zestawienie przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków.
- od Zespołu analiz i ryzyk bankowych wyniki kalkulacji nadzorczych miar płynności oraz wskaźnik LCR.

Miesięcznie Wiceprezes ds. finansowych otrzymuje od Zespołu finansowo – księgowego:

1) Zestawienia przepływów środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków w danym miesiącu (zał. nr 6);

2) Zestawienie miesięczne zawierające informacje według stanu na koniec poszczególnych dni danego miesiąca (zał. nr 7):

- stan lokat terminowych,
- stan papierów wartościowych,
- stan środków pieniężnych w kasach Banku,
- stan rachunku bieżącego,
- obciążenia wysłane systemem Elixir,
- uznania otrzymane systemem Elixir;

3) Zestawienie zawartych transakcji lokacyjnych i depozytowych (zał. nr 10,11);

4) Zestawienie danych historycznych (zał. nr 8),

5) Wykres kształtowania się depozytów i portfela kredytowego;

6) Zestawienie kształtowania się nadzorczych miar płynności za dany miesiąc;

7) Wykres kształtowania się nadzorczych miar płynności;

8) Zestawienie przekroczeń limitów w danym miesiącu wraz z opisem;

9) Prognoza przepływów finansowych Banku na następny miesiąc;

Zarząd otrzymuje z Zespołu analiz i ryzyk bankowych „Raport z analizy ryzyka płynności”, zawierający opis sytuacji Banku wraz z wnioskami:

- źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów realizacji),
- zaangażowanie środków oraz aktywa płynne (wg pierwotnych terminów realizacji),
- analizę zrywalności depozytów,
- analizę największych deponentów w bazie depozytowej Banku,
- analizę depozytów osób wewnętrznych,
- analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu),
- analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
- zestawienie płynności Banku,
- prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową Banku,

- testy warunków skrajnych.

XI Informacja w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Pomiar ryzyka stopy procentowej oparty jest na następujących założeniach:

- 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- 2) do oceny tego ryzyka Bank wykorzystuje również inne dodatkowe metody, np. badania symulacyjne zmian w przychodach odsetkowych, zmian w kosztach odsetkowych i w konsekwencji zmian w wyniku odsetkowym,
- 3) badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
- 4) szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku.

Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami w poszczególnych przedziałach czasowych uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych.

Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeliczanych w poszczególnych terminach.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:

- 1) co miesiąc Zarządowi Banku,
- 2) co kwartał Radzie Nadzorczej Banku.

2. Z pomiarów ryzyka stopy procentowej na 31.12.2018 roku wynika, że niekorzystny byłby nagły spadek stóp procentowych np. o 2 pp. (test warunków skrajnych z uwzględnieniem: ograniczonych możliwości obniżenia pasywów < 1 % oraz wskaźników zmian do stóp referencyjnych): zmiana dochodu wyniesie 1.516 tys. zł., stanowiąc 6,2 % funduszy własnych.

XII Informacja w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

Organizację systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie regulują „Zasady funkcjonowania system kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczym w Kościerzynie”. Zgodnie z zapisami tej procedury:

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

2. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
3. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. m.in. Zespół monitoringu ryzyka kredytowego i wiarygodności trudnych, Zespół analiz i ryzyk bankowych, Zespół finansowo – księgowy, Zespół bezpieczeństwa informacji i systemów teleinformatycznych, Naczelnik Wydziału kredytów, Naczelnik Wydziału – operacyjno – rachunkowego, Dyrektor Oddziału.
4. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
5. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Przyjęte w Banku mechanizmy kontrolne wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. W zakresie mechanizmów kontrolnych w Banku funkcjonują w szczególności:

Lp.	Mechanizm kontrolny	Rodzaj mechanizmu
1.	Podział zadań, powierzenie odpowiednich funkcji, zakresy czynności i obowiązków, w tym: <ul style="list-style-type: none"> • kompetencje i odpowiedzialności • upoważnienia i pełnomocnictwa • system zastępstw • sprawowany nadzór przez przełożonego 	Manualny, półautomatyczny
2.	System obiegu informacji i raportowania, w tym: <ul style="list-style-type: none"> • zapewnienie dostępu do informacji w terminie i zakresie właściwym do wykonywania zadań • raportowanie wykonania zadań do bezpośredniego przełożonego/dla Zarządu/ Rady Nadzorczej • porównywanie osiągniętych wyników z zamierzonymi celami 	Manualny, półautomatyczny
3.	Uzgadniania danych tzw. rekonyliacja i weryfikacja danych, w tym m.in.: <ul style="list-style-type: none"> • okresowe uzgadnianie, takie jak porównywanie dokumentów źródłowych transakcji z zestawieniem sald i obrotów • weryfikacja szczegółowych transakcji i czynności, a także przyjmowanych założeń i wyników metod stosowanych przez Bank do zarządzania ryzykiem 	Manualny, półautomatyczny, automatyczny
4.	Zasad komisyjności „czworga oczu”, akceptacja na drugą rękę”, w tym m.in.: <ul style="list-style-type: none"> • realizowanie czynności przy współudziale co najmniej dwóch osób • komisje inwentaryzacyjne, spisowe 	Manualny, półautomatyczny, automatycznych

	<ul style="list-style-type: none"> • rejestracja i autoryzacja dowodów księgowych lub transakcji 	
5.	<p>System limitów i ograniczeń, w tym m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • stosowanie ograniczeń czasowych dla rejestracji operacji, spłaty zobowiązania • monitorowanie wszelkiego rodzaju limitów ostrożnościowych 	Manualny, półautomatyczny,
6.	<p>Mechanizmy dostępu fizycznego (strefy wydzielone, zamki, kody dostępu, zabezpieczenia przed pożarem, zalaniem) oraz zabezpieczenia teleinformatyczne, w tym m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zakazy i ograniczenia dostępu fizycznego pracowników do pomieszczeń, systemów i danych, internetu • zabezpieczenie gotówki, papierów wartościowych 	Automatyczny, półautomatyczny, manualny
7.	<p>Inwentaryzacja i spisy z natury, w tym m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • porównywanie zgodności stanu fizycznego/ rzeczywistego zasobów ze stanem zapisów w księgach rachunkowych, rejestrach • inwentaryzacja rzeczowych składników majątku • dzienne uzgadnianie stanu wartości gotówki 	Manualny półautomatyczny
8.	Tworzenie kopii zapasowych oraz ich testowanie	Automatyczny półautomatyczny
9.	Plany awaryjne, plany ciągłości działania oraz ich testowanie	Manualny, półautomatyczny,

Ocenę adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej przeprowadza Rada Nadzorcza Banku. Podczas dokonanej na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 19.02.2019 r. oceny adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej stwierdzono, że obowiązujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany i adekwatny do struktury organizacyjnej Banku, profilu ryzyka oraz skali działalności. Stwierdzono również, że system jest skuteczny ponieważ pozwala, dzięki swojej strukturze i kluczowym mechanizmom kontrolnym, identyfikować zagrożenia, diagnozować ich skalę oraz odpowiednio reagować. Ocenę przyjęto bez uwag.

XIII Informacja w zakresie dźwigni finansowej

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża się jako wartość procentową. Wartość wskaźnika na 31.12.2018 r. wynosi 10,41%.

XIV Informacja w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

1. Bank Spółdzielczy w Kościerzynie realizuje zapisy zawarte w Uchwale nr 258/2011 KNF z dnia 04.10.2011 r. poprzez „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie” wprowadzoną decyzją Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kościerzynie z dnia 18.08.2017 r.
2. Z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń (...)” dotyczy członków Zarządu Banku.

3. W Banku dokonano oceny obowiązującego systemu wynagradzania członków Zarządu oraz wprowadzono zmienny składnik wynagrodzenia w rozumieniu Uchwały tzw. regulaminową premię roczną.
4. „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń (...)” podlega corocznemu badaniu i ocenie przez Radę Nadzorczą.
5. Zbiornicze informacje na temat wynagrodzeń Zarządu w 2018 roku:
 - a. wskaźnik udziału wynagrodzeń w kosztach ogółem Banku (3 osoby):
 - składniki stałe – 0,0954
 - składniki zmienne – 0,0270
 - b. brak wynagrodzeń z odroczoną wypłatą,
 - c. brak płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia w kosztach ogółem Banku.

Przygotował:

Wojciech Grzenkowski



Zatwierdził:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kościerzynie

Prezes Zarządu – Halina Kowalska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Kościerzynie



Halina Kowalska

Wiceprezes Zarządu – Andrzej Koliński

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Kościerzynie



Andrzej Koliński

Wiceprezes Zarządu – Wojciech Grzenkowski

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Kościerzynie



Wojciech Grzenkowski

Kościerzyna, dn. 17.04.2019 r.

Protokół nr 23
Posiedzenie Zarządu Banku w dniu 23.04.2019 r.

Protokół nr 3
Posiedzenie Rady Nadzorczej Banku w dniu 29.04.2019 r.