



Bank Spółdzielczy w Grudusku

Spółdzielcza Grupa Bankowa

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

Banku Spółdzielczego w Grudusku

według stanu na dzień 31.12.2018 r.

Dane identyfikujące Bank

1. Bank Spółdzielczy w Grudusku ul. Plac Grunwaldu 4A, 06-460 Grudusk wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000128401 w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
2. Bank Spółdzielczy w Grudusku działa na podstawie Statutu uchwalonego przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 10 z dnia 02-06-2017 r.(ostatnia zmiana).
3. Organami Banku są :
 - Zebranie Przedstawicieli,
 - Rada Nadzorcza.
 - Zarząd
 - Zebranie Grup Członkowskich
4. Bank działa na obszarze powiatu ciechanowskiego, w którym znajduje się jego siedziba oraz na obszarze powiatu mławskiego i przasnyskiego, w którym prowadzi placówki bankowe.
5. Bank Spółdzielczy w Grudusku prowadzi działalność w następujących placówkach :
 - Centrala w Grudusku, ul. Plac Grunwaldu 4A, 06-460 Grudusk
 - Oddział w Dzierzgowie, ul. Jagiellońska 1, 06-520 Dzierzgowo
 - Oddział w Czernicach Borowych, ul. Chełchowskiego 8, 06-415 Czernice Borowe
6. Bank Spółdzielczy w Grudusku jest zrzeszony w SGB-Bank S.A. w Poznaniu i na dzień 31.12.2018r. posiadał akcje oraz Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank S.A.
Zaangażowanie Banku nie jest konsolidowane oraz nie pomniejsza funduszy własnych Banku.
Od 2015 r. Bank należy do Spółdzielni działającej pod nazwą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”. Na dzień 31.12.2018 r. Bank posiadał udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB w wysokości 1.000,00 zł.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Ilość	wartość	Sposób wyceny
1.	Akcje SGB-Bank S.A. seria AD od 60743 do 62988	2 246	224 600,00	Cena nominalna
2.	Akcje SGB-Bank S.A. seria AD Od 60743 do 62988		62 888,00	Różnica pomiędzy ceną nominalną a ceną emisyjną
3.	Akcje SGB-Bank S.A. seria AF od 82610 do 86029	3 420	342 000,00	Cena nominalna
Razem Akcje		5 666	629 488,00	
4.	BPW SGB-Bank S.A. sera C Od 00521 do 00536	16	160 000,00	Cena nominalna
5.	BPW SGB-Bank S.A. seria D Od 7021 do 7170	150	150 000,00	Cena nominalna
6.	BPW SGB-Bank S.A. seria F Od 9697 do 10017	321	321 000,00	Cena nominalna
Razem BPW		487	631 000,00	
6,	Udziały Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB	1	1 000,00	Cena nominalna
Razem Udziały		1	1 000,00	

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grudusku działa w składzie 3 osobowym. W 2018 r. skład osobowy Zarządu nie uległ zmianie.

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku.

Członkowie Zarządu podlegali ocenie „uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację.

Zasady wyboru i oceny członków Zarządu zawierały następujące procedury wewnętrzne :

- 1) „zasad oceny odpowiedzialności Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Grudusku”
- 2) „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grudusku”

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Grudusku działa w składzie 15 osobowym.

Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie z przepisami Zebranie Przedstawicieli.

Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie „uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację.

Zasady wyboru i oceny członków Rady Nadzorczej zawierały następujące procedury wewnętrzne :

- 1) „Regulamin wyboru Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grudusku”
- 2) „Polityka doboru i oceny Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grudusku”
- 3) Regulamin Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grudusku”.

Bank z uwagi na skalę prowadzonej działalności nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku podlegali ocenie przez Zebranie Przedstawicieli.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grudusku odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz przepisy wewnętrzne Banku przyjęte przez Zarząd i zaakceptowane przez Radę Nadzorczą.

Ogólny cel oraz zasady obowiązujące w Banku w procesie zarządzania ryzykiem określają „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grudusku” oraz „Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Grudusku”. Dokumenty te określają definicje, miary i procedury zarządzania określonymi rodzajami ryzyka oraz odpowiedzialność organów Banku i komórek organizacyjnych za zarządzanie ryzykiem.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar, szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Grudusku działalności.

Bank nie korzysta z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej - ECAI.

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu :

- Ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziałów powierzonych Bankowi przez klientów i udziałowców
- Zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku tj. rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, często zmieniające się stopy procentowe, wysokie bezrobocie oraz zmiany przepisów prawa.

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą :

- 1) Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania:
- 2) Zarząd - odpowiada za zorganizowanie i funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem oraz skuteczność systemu zarządzania ryzykiem,
- 3) Komitet kredytowy – organ opiniodawczy w zakresie ryzyka kredytowego

- 4) Stanowisko ds. ryzyk bankowych – zapewnia identyfikację ryzyk poprzez przetwarzanie danych, pomiar, szacowanie, ocenę oraz raportowanie
- 5) Pozostałe osoby w banku odpowiedzialne za :
 - a) Sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych
 - b) Zarządzanie nadwyżką środków
 - c) Sprzedażą kredytów

Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Rady Nadzorczej, Zarządu i komórek organizacyjnych Banku określa Statut Banku, Regulamin Pracy Rady Nadzorczej, Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.

1. Zgodnie z obowiązującym Prawem Bankowym, banki są zobligowane do utrzymania kapitałów własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka. Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowany jest tzw. współczynnik wypłacalności, wskazujący relację pomiędzy wymogami kapitałowymi z tytułu ryzyk na jakie narażona jest działalność Banku do posiadanych kapitałów.

Minimalna wielkość współczynnika wypłacalności nie może być niższa niż 8 %. Prowadzona polityka zarządzania kapitałem BS w Grudusku zakłada utrzymanie współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 14,5 %. Osiągnięty współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2018r. 21,05 %

2. Fundusze własne Banku

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku co przedkłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania klientów Banku. Bank posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym oraz dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2018 r., składały się z kapitału podstawowego Tier I i wynosiły 11 626 716,29zł . W Banku nie występuje kapitał dodatkowy TierI ani kapitał Tier II. Struktura funduszy własnych Banku obliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE według stanu na dzień 31.12.2018 r.

Wyszczególnienie	Kwota w zł.
Fundusze własna ogółem dla współczynnika wypłacalności	11 626 716,29
Kapitał Tier I	11 626 716,29
Kapitał podstawowy CET 1	11 626 716,29
Fundusz udziałowy w ramach korekt okresu przejściowego(od 01.01.2014r.	1 006 178,30

fundusz ujmowany jest zgodnie z nowymi wymogami ostrożnościowymi Dyrektywy CRD IV oraz Rozporządzenia CRR: do wyliczenia adekwatności kapitałowej Bank pomniejsza wartość f. udziałowego o stawkę amortyzacji zgodną z zapisami w/w Dyrektywy)	
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	10 320 537,99
Zyski zatrzymane (za zgodą KNF)	0,00
Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	107 573,89
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	0,00
(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	0,00
(-) nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I	0,00
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I (np. amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny ze znakiem „-„)	- 107 573,89
Inne pozycje lub korekty kapitału podstawowego Tier I nie ujęte powyżej	0,00
Dodatkowy kapitał podstawowy AT1	0,00
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje zaliczane od f. własnych na podst. uchwały KNF 314/2009)	0,00
(-) nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2	0,00
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych Tier 1 ponad kapitał dodatkowy Tier 1	0,00
Inne pozycje lub korekty kapitału dodatkowego Tier 1 – nie ujęte powyżej	0,00
Kapitał Tier 2	0,00
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	0,00
Korekty w okresie przejściowym z tyt. Instrumentów w kapitale Tier 2 oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw	0,00

nabytych	
Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej (do wysokości 1,25% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	0,00
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier 2	0,00
Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2 (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier 1)	0,00
Inne pozycje lub korekty kapitału Tier 2 – nie ujęte powyżej	0,00

4. Według stanu na dzień 31.12.2018 r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Procedury zarządzania ryzykiem w Banku obejmują następujące działania:

- a) gromadzenie informacji
- b) identyfikację i ocenę ryzyka
- c) zarządzanie ryzykiem, polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- d) monitorowanie ryzyka, polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka
- e) limitowanie ryzyka,
- f) raportowanie, obejmujące cykliczne informowanie Zarządu o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach

Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku zalicz się :

- a) ryzyko kredytowe;
- b) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- c) ryzyko koncentracji;
- d) ryzyko płynności;

- e) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- f) ryzyko kapitałowe;
- g) ryzyko braku zgodności.

W ramach kalkulacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe aktywa banku zostały zaklasyfikowane do klas ekspozycji przypisując im odpowiednią wagę ryzyka.

Lp.	Wyszczególnienie	Waga ryzyka kontrahenta	Kwota ekspozycji	Ekspozycja ważona ryzykiem
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0 %	462 879,00	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządowców regionalnych lub władz lokalnych	20 %	546 835,97	109 367,19
3.	Ekspozycje wobec sektora publicznego	20 %	15 012,87	3 002,57
4.	Ekspozycje wobec instytucji	0 %	33 201 221,48	0,00
		100 %	1 243 047,46	1 243 047,46
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100 %	20 800 517,07	20 800 517,07
6.	Ekspozycje detaliczne	75 %	181 723,33	136 292,50
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	100 %	37 604 694,24	37 604 694,24
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		0,00	0,00
9.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania		0,00	0,00
10.	Ekspozycje kapitałowe	100 %	1 264 966,18	1 264 966,18
11.	Inne pozycje	0 %	991 758,82	0,00
12.	Inne ekspozycje	100%	1 330 815,05	1 330 815,05
Ekspozycje bilansowe razem			97 643 471,47	62 492 702,26
Pozycje pozabilansowe inne niż instrumenty pochodne				
13.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0 %	0,00	0,00
14.	Ekspozycje wobec samorządowców regionalnych lub władz lokalnych	20 %	0,00	0,00
15.	Ekspozycje wobec sektora publicznego	20 %	0,00	0,00
17.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100 %	1 816 709,96	363 341,99
18.	Ekspozycje detaliczne	75 %	4 971,27	745,69
19.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	100 %	77 900,00	15 580,00
20.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			

Ekspozycje pozabilansowe razem	1 899 581,23	379 667,68
Razem należności ważone ryzykiem	99 543 052,70	62 872 369,95

Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych w celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązujących w Banku procedur "Zasady oceny zdolności kredytowej klientów indywidualnych w Banku Spółdzielczym w Grudusku" oraz „Zasady udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Grudusku – „podręcznik kredytowy” Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktami kredytowymi jak również i ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu.

W Banku stosowany jest monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli opóźnienie w spłacie przekracza 90 dni, a przeterminowana należność przekracza 500 zł.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych :

- 1) W przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych :
 - ekspozycje kredytowe „normalne” - obejmujące ekspozycje, w przypadku, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy
 - ekspozycje kredytowe „stracone” – obejmujące ekspozycje, w przypadku, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy, ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego
- 2) W przypadku pozostałych ekspozycji kredytowych :
 - ekspozycje kredytowe „normalne” – obejmuje ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca
 - ekspozycje kredytowe „pod obserwacją” - obejmuje ekspozycje kredytowe w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 1 miesiąc i nie przekracza 3 miesięcy,
 - ekspozycje kredytowe „poniżej standardu” - obejmuje ekspozycje kredytowe w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie przekracza 6 miesięcy,

- ekspozycje kredytowe „wątpliwe” - obejmuje ekspozycje kredytowe w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy,
 - ekspozycje kredytowe „stracone” - obejmuje ekspozycje kredytowe w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 12 miesięcy, ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego
- 3) Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do :
- Kategorii „normalnej” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych
 - Kategorii „pod obserwacją”
 - Kategorii zagrożonej tj.
 - „poniżej standardu”
 - „wątpliwe”
 - „stracone”
- 4) Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związanych z ekspozycjami kredytowymi w ciężar kosztów :
- 1,5 % podstawy tworzenia rezerw i odpisów w zakresie kredytów detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii normalnej
 - 1,5 % podstawy tworzenia rezerw i odpisów - w przypadku kategorii „pod obserwacją”
 - 20 % podstawy tworzenia rezerw i odpisów – w przypadku kategorii „poniżej standardu”
 - 50 % podstawy tworzenia rezerw i odpisów – w przypadku kategorii „wątpliwe”
 - 100% podstawy tworzenia rezerw i odpisów – w przypadku kategorii „stracone”

Struktura kredytów sektora niefinansowego wg podmiotów, kategorii należności oraz korekty wartości i rezerwy celowe wg stanu na 31.12.2018 r.

Lp.	Sytuacja	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne
Kapitał					
1.	Normalna	650 463,00	4 311 813,73	54 214 126,81	35 200,00
2.	Pod obserwacją	0,00	0,00	14 720,00	0,00
3.	Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wątpliwe	0,00	0,00	169 140,00	0,00
5.	Stracone	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		650 463,00	4 311 813,73	54 397 986,81	35 200,00

Lp.	Sytuacja	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne
Odsetki					
6.	Sytuacja normalna	0,00	1 210,49	981,11	0,00
	W tym :				
	Od kredytów detalicznych	0,00	368,24	0,00	0,00
	Od kredytów mieszkaniowych	0,00	842,25	0,00	0,00
7.	Pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00
10.	Stracone	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		0,00	1 210,49	981,11	0,00
Korekta wartości – ESP					
11.	Sytuacja normalna	8 101,31	76 012,82	636 995,56	463,92
12.	Pod obserwacją	0,00	0,00	8,25	0,00
13.	Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
14.	Wątpliwe	0,00	0,00	1 542,12	0,00
15.	Stracone				
Razem		8 101,31	76 012,82	638 545,93	463,92
Rezerwa celowa					
16.	Sytuacja normalna	0,00	2 800,21	0,00	0,00
17.	Pod obserwacją	0,00	0,00	220,80	0,00
18.	Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
19.	Wątpliwe	0,00	0,00	84 570,00	0,00
20.	Stracone	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		0,00	2 800,21	84 790,80	0,00
Odpis aktualizujący odnoszący się do odsetek, od ekspozycji kredytowych					
21.	Sytuacja normalna	0,00	5,51	0,00	0,00
22.	Pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00
23.	Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
24.	Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00
25.	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		0,00	5,51	0,00	0,00

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego	2 794,86	152 422,75	0,00	67 626,60	87 591,01	87 591,01
- w tym:						
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	2 794 ,86	5 342,83	0,00	5 116,68	3 012,01	3 021,01

- poniżej standardu	0,00	62 509,92	0,00	62 509,92	0,00	0,00
- wątpliwe	0,00	84 570,00	0,00	0,00	84 570,00	84 570,00
- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OGÓŁEM	2 794,86	152 422,75	0,00	67 626,60	87 591,01	87 591,01

Informacja o stanie i zmianach odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek od ekspozycji kredytowych

T R E Ś Ć	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan odpisu na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom odpisu
1. Odpis od należności sektora niefinansowego w tym :	4,00	5,51	0,00	4,00	5,51	5,51
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	5,51	0,00	4,00	5,51	5,51
- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. odpisy od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OGÓŁEM	4,00	5,51	0,00	4,00	5,51	5,51

Zapadalność aktywów w wartości nominalnej na dzień 31.12.2018 r.

Zapadalność	Należności od sektora finansowego	BPW	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego
A'vista	6 434 215	-	3 007 809	-
>1 do 30 dni	25 536 100	-	508 428	-
>1 do 3 m-cy	52 550	-	2 265 688	37 269
>3 do 6 m-cy	3 100 940	-	3 771 520	37 269
>6 do 12 m-cy	196 690	160 000	6 217 761	74 539
>1 do 2 lat	309 559	-	7 399 945	149 078
>2 do 5 lat	68 691	150 000	16 179 553	252 767
>5 do 10 lat	-	321 000	14 544 338	-
>10 do 20 lat	-	-	5 420 398	-
>20 lat	-	-	80 024	-
Razem	35 698 745	631 000	59 395 464	550 922

Ekspozycje według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2018 r., bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego oraz średnią (liczoną jaką sumą stanów na koniec wszystkich kwartałów podzieloną przez 4) kwotę ekspozycji w podziale na klasy :

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018 r. w zł.	Średnia kwota ekspozycji w zł
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	462 879,00	425 835,11
2.	Ekspozycje wobec samorządowców regionalnych lub władz lokalnych	546 835,97	601 910,87
3.	Ekspozycje wobec sektora publicznego	15 012,87	23 171,25
4.	Ekspozycje wobec instytucji	34 444 268,94	29 320 046,26
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	22 617 227,03	20 042 483,28
6.	Ekspozycje detaliczne	186 694,60	162 710,01
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	37 682 594,24	42 499 134,48
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00	0,00
9.	Eks. Z tyt. Nał.od instytucji i przeds. Posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00
10.	Ekspozycje kapitałowe	1 264 966,18	1 265 355,68
11.	Inne pozycje	2 322 573,87	2 528 751,81
12.	Razem	99 543 052,70	96 869 398,75

Wyliczenie wymogu kapitałowego wg Metody standardowej

wyszczególnienie	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikiem konwersji	korekta wartości	Ekspozycja netto po uwzględnieniu korekty wartości	Pozycje pozabilansowe	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	462 879,00	0,00	462 879,00	0,00	462 879,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec samorządowców Reg. lub władz lokalnych	546 835,97	0,00	546 835,97	0,00	546 835,97	109 367,19	109 367,19
Ekspozycje wobec sektora publicznego	15 012,87	0,00	15 012,87	0,00	15 012,87	3 002,57	3 002,57
Ekspozycje wobec instytucji	34 444 268,94	0,00	34 444 268,94	0,00	34 444 268,94	1 243 047,46	1 243 047,46
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	22 617 447,83	-220,80	22 617 227,03	1 816 709,96	21 163 859,06	21 163 859,06	16 124 744,22
Ekspozycje	189 500,32	-2 805,72	186 694,60	4 971,27	182 717,58	137 038,19	137 038,19

detaliczne							
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	37 767 164,24	-84 570,00	37 682 594,24	77 900,00	37 620 274,24	37 620 274,24	29 631 492,59
Ekspozycje, których dot. niewykonanie zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Eks. Z tyt. Nal. od instytucji i przeds. Posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje kapitałowe	1 264 966,18	0,00	1 264 966,18	0,00	1 264 966,18	1 264 966,18	1 264 966,18
Inne pozycje	2 322 573,87	0,00	2 322 573,87	0,00	2 322 573,87	1 330 815,05	1 330 815,05
Razem	99 630 649,22	-87 596,52	99 543 052,70	1 899 581,23	98 023 387,71	62 872 369,95	49 844 473,45

8 % ekspozycji ważonej ryzykiem

wyszczególnienie	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00
Ekspozycje wobec samorządowców Reg. lub władz lokalnych	8 749,38
Ekspozycje wobec sektora publicznego	240,20
Ekspozycje wobec instytucji	99 443,80
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 289 979,55
Ekspozycje detaliczne	10 963,05
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 370 519,40
Ekspozycje, których dot. niewykonanie zobowiązania	0,00
Eks. Z tyt. Nal. od instytucji i przeds. Posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00
Ekspozycje kapitałowe	101 197,30
Inne pozycje	106 465,21
Razem	3 987 557,89

Wymogi w zakresie buforów kapitałowych:

	Bufor antycykliczny	Bufor zabezpieczeń
łączna kwota ekspozycji na ryzyko	55 224 105,58	55 224 105,58
Wskaźnik bufora	0,00	0,0125
Wymóg kapitałowy	0,00	690 301,32

Ryzyko operacyjne

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka, poprzez podejmowanie działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce.

Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego jest obliczany metodą podstawowego wskaźnika BIA określony jako stały procent średniego rocznego wyniku na działalności bankowej powiększonego o pozostałe przychody operacyjne z ostatnich trzech lat poprzedzających rok, w którym obowiązuje wymóg kapitałowy.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego, wyliczony przy użyciu metody podstawowego wskaźnika na dzień 31.12.2018 r. wynosi 430 370,57 zł.

Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest na podstawie „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Grudusku „.

Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań , zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w 7 kategoriach :

- Oszustwo wewnętrzne
- Oszustwa zewnętrzne
- Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy
- Klienci, produkty i praktyka biznesowa
- Szkody związane z aktywami rzeczowymi
- Zakłócenia działalności banków o awarie systemów
- Wykonywanie transakcji , dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi

W 2018 r. zarejestrowano następującą ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego :

Lp.	Kategoria zdarzeń	Ilość zdarzeń	Koszty pośrednie
1.	Oszustwo wewnętrzne	0	0,00
2.	Oszustwo zewnętrzne	0	0,00

3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	15	13 664,62
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1	12,82
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0,00
6.	Zakłócenia działalności banków i awarie systemów	12	292,84
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	192	929,52

Bank identyfikuje poziom ryzyka operacyjnego zgodnie z metodyką samooceny zawartą w "Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Grudusku". Wyniki samooceny służą do wykonania testu warunków skrajnych. Do testu brane są ryzyka dla których skutki ekonomiczne mają wartość 3 a prawdopodobieństwo wartość minimum 2. Bank mnoży liczbę takich ryzyk przez 5 000,00zł określając możliwe skutki ekonomiczne wystąpienia danego ryzyka. Następnie Bank wylicza różnicę pomiędzy wartością obliczoną wg sposobu opisanego powyżej a regulacyjnym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne. Jeżeli wyliczona w ten sposób różnica jest wartością ujemną to bank uznaje regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne za wystarczający. Jeżeli natomiast różnica jest wartością dodatnią to nadwyżka stanowi dodatkowy wymóg kapitałowy.

Bank w 2018 roku nie tworzył dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego.

Ryzyko koncentracji zaangażowań

Celem zarządzania ryzykiem koncentracji jest zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji portfela aktywów pozwalającej zredukować ryzyko kredytowe związane z niewypłacalnością podmiotów charakteryzujących się podobnym profilem działania (branża), wielkością zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie a także zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji zabezpieczeń pozwalającej zredukować ryzyko zmiany rynkowych wartości przyjętych zabezpieczeń kredytowych.

Jako formę przyjętych zabezpieczeń Bank uwzględnia następujące rodzaje zabezpieczeń :

- Weksel własny,
- Poręczenie wekslowe,
- Poręczenie cywilne,
- Zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej,
- Przewłaszczenie rzeczy ruchomej
- Hipoteka ustanowienia na nieruchomości mieszkalnej
- Pozostałe hipoteki

- Inne zabezpieczenia

W Banku stosuje się zasadę, iż wartość zabezpieczenia powinna w 150 % pokrywać wartość kredytu.

W ewidencji księgowej, kwotę zabezpieczenia ogranicza się do wysokości aktualnego na dzień analizy salda zabezpieczonej ekspozycji kredytowej.

Na potrzeby procesu wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego, Bank stosuje wewnętrzne limity zaangażowania w dany rodzaj zabezpieczenia.

W 2018 r. w Banku nie odnotowano przekroczenia ustanowionych limitów zabezpieczeń.

Zasady klasyfikacji ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności Bank ustala w oparciu o „Zasady szacowania kapitału wewnętrznego”. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału wewnętrznego w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

Struktura zaangażowania kredytowego w poszczególne branże na dzień 31.12.2018 r.

Podział branżowy	Stan na 31.12.2017 r.	W tym odsetki	Wskaźnik Struktur w %	Stan na 31.12.2018 r.	W tym odsetki	Wskaźnik Struktur w %
Sektor finansowy	30 339 333,94	9 754,46	33,37	34 728 492,00	22 131,32	37,00
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	378 496,08	0,00	0,42	0,00	0,00	0,00
Rolnicy indywidualni	56 706 502,03	12 665,74	62,37	56 706 502,03	981,11	60,40
Przedsiębiorcy indywidualni	793 349,87	152,67	0,87	650 463,00	0,00	0,69
Osoby prywatne	2 589 703,00	1 622,94	2,85	4 313 024,22	1 210,49	4,59
Inst. niekomerc. działające na rzecz gospodarstw domowych	117 651,88	35,57	0,13	35 200,00	0,00	0,03
Rezerwy celowe, prowizje ESP	721 621,56	0,00	0,79	810 720,50	0,00	0,86
Razem sektor niefinansowy	59 864 081,30	14 576,92	65,85	58 586 934,64	2 191,60	62,40
Instytucje rządowe	15 317,98	15 317,98	0,02	15 012,87	15 012,87	0,02
Instytucje samorządowe	700 104,71	104,71	0,77	550 922,20	0,00	0,59
Rezerwy, prowizje ESP	6 536,86	0,00	0,01	4 086,23	0,00	0,01
Razem sektor budżetowy	708 885,83	15422,69	0,78	561 848,84	15 012,87	0,60
SUMA OGÓŁEM	90 912 301,07	39 654,07	100,00	93 877 275,48	39 335,79	100,00

Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

Podmiot	31.12.2017 r.		31.12.2018 r.	
	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)
Sektor finansowy	30 331 358,63	33,25	34 706 985,56	36,67
W tym należności normalne	30 331 358,63	33,25	34 706 985,56	36,67
W tym lokaty	24 803 198,72	27,19	28 510 000,00	30,12
Sektor niefinansowy w tym	60 571 225,94	65,98	59 395 463,54	62,75
Kredyty w sytuacji normalnej	60 571 225,94	65,98	59 226 323,54	62,57
Kredyty nieregularne	0,00	0,00	169 140,00	0,18
Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
Wątpliwe	0,00	0,00	169 140,00	0,18
Stracone	0,00	0,00	0,00	0,00
Sektor budżetowy – w tym:	700 000,00	0,77	550 922,20	0,58
Kredyty w sytuacji normalnej	700 000,00	0,77	550 922,20	0,58
Należności ogółem	91 602 584,57	100,00	94 653 371,30	100,00

Bank nie posiada kredytów od których nie nalicza odsetek.

Aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności :

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank S.A.	634 500,66	634 478,18
	RAZEM:	634 500,66	634 478,18

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży na dzień 31.12.2018r. kształtują się następująco:

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1.	Akcje SGB-Bank S.A.	629 488,00	629 488,00
2.	Udziały Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	630 488,00	630 488,00

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia. Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazane są w

bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw oraz prowizji rozliczanych wg efektywnej stopy procentowej.

Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka :

- a) Ryzyka przeszacowana (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- b) Ryzyko bazowe
- c) Ryzyko opcji klienta
- d) Ryzyko krzywej dochodowości

Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na :

- a) porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy procentowe,
- b) wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych.

Ryzyko opcji klienta Bank bada :

- a) w ramach opracowywania nowych produktów lub zmian w już obowiązujących regulacjach, tak by uniknąć zawierania zobowiązań zbyt ryzykownych dla Banku,
- b) poprzez analizę poziomu wykorzystania opcji klienta, na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym.

Bank przeprowadza scenariusze testów warunków skrajnych. Metodologia testowania warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej polega na wyznaczaniu zmiany wyniku odsetkowego Banku przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych w przypadku analizy luki .

Zmiana wyniku finansowego w wyniku szokowej zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych wynosi 1 193 015 zł.

Ryzyko stopy procentowej jest jednym z głównych ryzyk występujących w Banku na dzień obecny. Ryzyko to znajduje się na podwyższonym poziomie. Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, iż na zmianę dochodu odsetkowego Banku duży wpływ ma ryzyko bazowe, z uwagi na nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów, oraz ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania. Przy występującej strukturze aktywów i pasywów, niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku jest spadek stóp procentowych.

Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości 1 134 881,42 zł.

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej Bank stosuje i analizuje następujące limity :

Lp.	LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ (przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.)	Limit	Wskaźnik bieżący	Poziom wykorzystania limitu
1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	35,0%	23,1%	66,1%
2	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	5,0%	1,3%	26,4%
3	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	5,0%	0,7%	13,1%

Zestawienie luki stopy procentowej według stanu na dzień 31.12.2018 r.

Analiza ryzyka z tytułu niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania							
Wyszczególnienie	ogółem	1 dzień	Od 2 do 30 dni	Od 1 m-ca do 3 m-cy	Od 3 m-cy do 6 m-cy	Od 6 m-cy do 12 m-cy	Pow 12 m-cy
Aktywa	94 761 993	0	84 253 745	6 843 758	3 504 491	160 000	0
Pasywa	84 335 367	0	27 654	84 307 714	0	0	0
Luka	10 426 626	0	84 226 091	-77 463 956	3 504 491	160 000	0

Ryzyko płynności

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Bankowej, systemu kontroli i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie i rozwój depozytów zgodnie z rozwojem kredytowym.

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 386/2008 z dnia 17.12.2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank zobowiązany jest do utrzymania płynności na adekwatnym poziomie każdego dnia roboczego. W przypadku, gdy w danym dniu roboczym nadzorcze miary płynności ukształtowały się

poniżej ustalonych limitów, Bank zobowiązany jest w ciągu 5 dni roboczych zawiadomić KNF o zaistniałym fakcie oraz niezwłocznie podjąć działania zmierzające do przywrócenia poziomu środków zabezpieczających płynność do adekwatnego poziomu.

Badanie ryzyka płynności wspomagane jest systemem limitów stanowiących jego górną dopuszczalną granicę, a także poziomów ostrzegawczych aktywujących działania zarządcze w określonych sytuacjach. Rodzaje limitów i poziomów ostrzegawczych jak również ich wysokość jest ściśle uzależniona od wyznaczonych strategicznych celów Banku oraz bieżącej sytuacji Banku i jego otoczenia.

Bank monitoruje ponadto sytuację płynnościową pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnych w postaci gwałtownego odpływu depozytów. Zasady postępowania w sytuacji zaistnienia głębokiego zagrożenia dla płynności Banku określa dział VII Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Grudusku „Metody działań w przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej Banku – Plany awaryjne”. Dokument definiuje stosowne działania, które z jednej strony powinny polegać na zahamowaniu odpływu depozytów a z drugiej strony uruchomieniu awaryjnych źródeł pozyskiwania środków.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami tj. poprzez :

- a) analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku Zrzeszającym, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie),
- b) kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku (dokonując zasilenia bądź odprowadzenia nadmiaru gotówki),
- c) obliczanie i utrzymanie poziomu nadzorczych miar płynności
- d) utrzymanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
- e) analizę źródła finansowania działalności Banku,
- f) analizę zaangażowania środków oraz aktywa płynne
- g) analizę zrywalności depozytów
- h) analizę największych depozytariuszy w bazie depozytowej Banku
- i) analizę depozytów osób wewnętrznych pod kątem udziału w depozytach ogółem
- j) analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźnik osadu),
- k) analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku, wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
- l) zestawienie płynności Banku
- m) testy warunków skrajnych.

Kalkulacja nadzorczych miar płynności przez Bank o sumie bilansowej poniżej 200 mln zł według stanu na dzień 31.12.2018 r.

		Aktywa	Kwota	
			Zł	
A1		Podstawowa rezerwa płynności		7 121 374,41
A2		Uzupełniająca rezerwa płynności		23 250 000,00
A3		Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		4 434 000,00
A4		Aktywa o ograniczonej płynności		59 885 484,13
A5		Aktywa niepłynne		2 844 584,45
A6		Aktywa ogółem		97 535 442,99
		Pasywa		Zł
B1		Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego		11 626 716,29
		Miary płynności	Wartość minimalna	Wskaźnik
M1		Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem ((A1+A2) / A6)	0,20	0,31
M2		Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,00	4,09

W analizowanym okresie 2018 r. nie wystąpiła sytuacja obniżenia się wskaźnika udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem poniżej limitu.

Na wypadek sytuacji obniżenia się wskaźnika bank posiada plany awaryjne.

Zgodnie z zapisami rozporządzenie CRR Bank wyliczał w okresach dziennych i utrzymywał wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR powyżej wymaganego minimalnego poziomu.

Kalkulacja wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR na dzień 31.12.2018 r.

Pozycja	Stan na 31.12.2018 r.
Aktywa płynne	4 689 947,56
Wyptywy płynności	7 260 458,44
Wptywy Płynności	7 480 452,61
LCR	258,38 %

Adekwatność kapitałowa

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenia wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Filar I Nowej Umowy Kapitałowej zobowiązuje Bank do utrzymania kapitału na trzy rodzaje ryzyk bankowych tj :

- a) kredytowe
- b) operacyjne
- c) rynkowe

Bank stosuje następujące metody do wyliczenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka Filaru I :

- a) ryzyko kredytowe – z zastosowaniem metody standardowej
- b) ryzyko operacyjne – z zastosowaniem metody podstawowego wskaźnika BIA

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe

ramach Filaru II Bank zobowiązany jest do dokonania oceny wszystkich rodzajów ryzyk bankowych i

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	11 626 716,29
Kapitał Tier I, w tym	11 626 716,29
Kapitał podstawowy Tier I	11 626 716,29
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	55 224 105,58
z tytułu ryzyka kredytowego	49 844 473,45
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	5 379 632,13
Łączny współczynnik kapitałowy	21,05
Współczynnik kapitału Tier I	21,05
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,05
Kapitał wewnętrzny	6 189 166,58
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	15,03

kowanych ryzyk.

zape
wni
enia
pozi
omu
fund
uszy
włas
nyc
h
odp
owi
adaj
ące
mu
pozi
omo
wi
zide
ntyfi

Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy

Rodzaj ryzyka	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I	Wykorz. Kapitału	Alokacja dodatkowego kapitału według wymagań dla Filaru II	Wykorz. kapitału
Ryzyko kredytowe	4 598 848,21	3 987 557,89	34,30 %	611 290,32	39,60%
Ryzyko rynkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ryzyko operacyjne	430 370,57	430 370,57	3,70 %	0,00	3,70 %
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	0	x		25 066,38	0,20%
koncentracji dużych zaangażowań	0,00	x		0,00	0,00
koncentracji w ten sam sektor gospodarczy	0,00	x		25 066,38	0,20%
koncentracji w ten sam region geograficzny	0,00	x		0,00	0,00
koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia	0,00	x		0,00	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1 134 881,42	x		1 134 881,42	9,80 %
Ryzyko płynności	0,00	x		0,00	0,00
Ryzyko kapitałowe	0,00	x		0,00	0,00
Kapitał regulacyjny	4 417 928,46		38,0%		53,30%
Kapitał wewnętrzny	6 189 166,58				
Współczynnik wypłacalności	21,05				
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	15,03				

Dźwignia finansowa

Bank oblicza wskaźnik dźwigni, zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR, jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku wyrażoną jako wartość procentowa. Miarą kapitału jest kapitał Tier I natomiast miarą ekspozycji całkowitej jest suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych.

Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2018 r. zgodnie z wyliczeniem w okresie przejściowym wynosiła 11,86% natomiast w pełni wprowadzona definicja 11,86 %.

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźnik dźwigni z częstotliwością kwartalną. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest w ramach raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Bank zgodnie z zapisami Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 04.10.2011 r., uwzględniając specyfikę swej działalności w zakresie formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizacją oraz charakterem, zakresem i stopniem złożoności prowadzonej działalności, a także wysokości sumy bilansowej i funduszy własnych Banku stosuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń rozumiane jako dodatkowa premia roczna. W skład osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zalicza się członków Zarządu tj. osoby, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń :

1. Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku.
2. Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku nie może przekroczyć 35 % rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 50 % osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.
3. Wypłata części odroczonej premii rocznej następuje po dokonaniu pozytywnej oceny jakości portfela kredytowego za okres oceny przy uwzględnieniu aktualnego wyniku finansowego netto Banku.
4. Rada Nadzorcza podejmuje decyzje o przyznaniu premii rocznej w formie uchwały dla poszczególnych członków Zarządu Banku.
5. 50 % premii rocznej wypłacane jest niezwłocznie po przyznaniu, z zastrzeżeniem pkt 11.
6. Przyjmuje się trzyletni okres odroczenia pozostałej (poza wypłaconą zgodnie z ust. 5) części premii rocznej, z zastrzeżeniem pkt 11.
7. Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji poziomu przyznanej części odroczonej premii rocznej oraz podejmuje decyzje o jej wypłacie.
8. Część odroczonej premii rocznej akceptowana jest przez Radę Nadzorczą pod warunkiem spełnienia kryterium wskazującego, że akceptowalny poziom ryzyka kredytowego nie został przekroczony .
9. Odroczonej części premii zostaje rozłożona na 3 równe roczne raty płatne z dołu.
10. Ustanie stosunku pracy członka Zarządu Banku w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do części odroczonej premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy członka Zarządu Banku pod kątem wypłaty części odroczonej premii rocznej, obejmuje okres pełnienia funkcji członka Zarządu Banku oraz konsekwencje podjętych w tym okresie decyzji.
11. Wypłata premii rocznej następuje jednorazowo (część premii rocznej nie jest odraczana), jeżeli w roku podlegającym ocenie suma bilansowa Banku nie przekracza kwoty 200 mln PLN.

Zasady oceny efektów pracy 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. Kryteriami oceny efektów pracy jest:
 - 1) jakość portfela kredytowego,
 - 2) realizacja planu finansowego Banku,
 - 3) współczynnik wypłacalności,
 - 4) realizacja przyjętej strategii (kierunków działania).
3. 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.
4. Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia następujących przesłanek:
 - 1) utrzymania udziału, o którym mowa w punkcie 3 na poziomie nie wyższym niż 3 % ,
 - 2) realizacji planu finansowego Banku (osiągnięty wynik finansowy w danym roku nie jest niższy niż 70% planowanego wyniku),
 - 3) utrzymania współczynnika wypłacalności na poziomie minimum 12 %.
 - 4) realizację przyjętej strategii (kierunków działania).
5. Oceny dokonywane są dwuetapowo. tj. w momencie przyznania premii oraz w momencie uruchomienia części odroczonej.
6. Podstawą oceny są efekty pracy członka Zarządu za 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny.
7. Przy ocenie pracy członka Zarządu Banku Rada Nadzorcza uwzględni zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto.

- Wartość wynagrodzeń za 2018 r. dla 3 członków Zarządu 274 440,00

w tym :

a) wynagrodzenie stałe	199 200,00
b) wynagrodzenie zmienne	75 240,00
c) dodatkowa premia roczna	0,00

- Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą

w tym :

a) przyznana	0,00
b) jeszcze nie przyznana	0,00
c) wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia	0,00

Na przyszłe zobowiązania z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń utworzono rezerw

Oświadczenie Zarządu.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grudusku oświadcza że :

1. ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne do skali i rozmiaru działalności Banku,
2. ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności jest adekwatny do skali i rozmiaru działalności Banku. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2018 r. ukształtował się na poziomie 15,03 %. Wskaźnik dźwigni finansowej LR (przy w pełni wprowadzonej definicji) wyniósł 11,86%.

Powyższe wskazuje, że posiadane przez Bank fundusze własne w pełni zabezpieczają pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyk zidentyfikowanych w Banku.

Grudusk, dnia 14-06-2019 r.

Sporządził : Krzysztof Żmijewski

Sprawdził : Urszula Klimek

Zatwierdził Zarząd Banku Spółdzielczego w Grudusku

dnia 18-06-2019 r. Protokół Zarządu nr 12/2019 r.

Załącznik do informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału BS w Grudusku według stanu na 31.12.2018

Płynność ujawnienia (zgodnie z Zasadami Polityki informacyjnej):

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

Zgodnie z Zasadami zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Grudusku w procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza – która:

- 1) w ramach pełnionego nadzoru 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, w tym apetyt i tolerancję na ryzyko;
- 3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank;
- 4) zatwierdza, ujęte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

2. Zarząd:

- 1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności;
- 2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym limity ograniczające ryzyko;
- 3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad, o których mowa w pkt 2);
- 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą.

3. Stanowisko ds. ryzyk bankowych – będący komórką monitorowania ryzyka, która podlega Prezesowi Zarządu, 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 płynności oraz poziomu limitów;
- 2) zgłasza potrzebę zmian w polityce płynnościowej 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, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;

- 6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
 - 7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
 - 8) oceną poziomu ryzyka płynności;
 - 9) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i NSFR;
 - 10) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
 - 11) opracowywanie scenariuszy sytuacji kryzysowych;
 - 12) opracowuje propozycje rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
 - 13) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
4. Komórka finansowo-księgowo – będąca komórką zarządzającą „wolnymi środkami”, która podlega członkowi Zarządu Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy , wykonujący zadania związane z:
- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową;
 - 2) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków.
5. Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:
- 1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
 - 2) sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
 - 3) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych,

II. Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych. Oferta depozytowa Banku kierowana jest głównie do klientów detalicznych.

Głównym źródłem finansowania kredytów długoterminowych w Banku jest nadwyżka funduszy własnych nad aktywami niepłynnymi oraz osad na najbardziej stabilnych depozytach terminowych gospodarstw domowych. Bank posiada bardzo ograniczone możliwości pozyskania innych, niż wskazane powyżej, źródeł finansowania płynności długoterminowej, stąd podejmuje działania w kierunku zapewnienia stabilności, w tym przede wszystkim ograniczenia ryzyka braku odnowialności depozytów. Działania są zawarte w posiadanym przez Bank: planie pozyskania i utrzymania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania oraz planie awaryjnym na wypadek utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej.

Bank posiada możliwość finansowania działalności środkami pozyskanymi z Banku

Zrzeszającego jednak z niej nie korzysta. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania działalności mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB.

III. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Powyższe funkcje są w pełni scentralizowane.

IV. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia.

Bank Spółdzielczy w Grudusku jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB oraz, jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

W ciągu dnia operacyjnego Bank Zrzeszający realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe (rozliczenia międzybankowe) uznające i obciążające rachunek bieżący Banku niezależnie od kwoty salda środków znajdujących się na rachunku bieżącym. Bank Zrzeszający realizuje zadania związane z, rezerwą obowiązkową, dostarczaniem danych potrzebnych do wyliczeń testów makroekonomicznych. SGB zarządza również środkami które lokuje Bank Spółdzielczy w Grudusku w Zrzeszeniu. W przypadku problemów płynnościowych SGB może udzielić kredytu.

Bank Spółdzielczy w Grudusku zobowiązany jest lokować nadwyżki płynności, prowadzić rachunki oraz raportować o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku do Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy w Grudusku zobowiązany jest zdeponować i utrzymywać, na danym Rachunku Minimum Depozytowego oraz dokonywać wpłat na Fundusz Pomocowy.

V. Rozmiar i skład nadwyżki płynności

Lp	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość części składowej nadwyżki
1	Norma krótkoterminowa ponad minimum	10 864 285,81	Lokaty w Banku Zrzeszającym	10 864 285,81
2	Norma długoterminowa ponad minimum	8 782 131,84	Fundusze własne Banku	8 782 131,84
3	LCR ponad minimum	3 681 570,91	Minimum depozytowe Środki na rachunku bieżącym Lokata O/N	3 673 262,00 (po redukcji 0%) 8 308,91 (po redukcji 25%) 0,00 (po redukcji 25%)

VI. Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR

Lp	Nazwa	Wielkość	Limit wynikające z przepisów
1	Norma krótkoterminowa	0,31	0,20
2	Norma długoterminowa	4,09	1,00
3	Wskaźnik LCR	2,58	1,00

VII. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności

Lp	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana(z pozabilansem)
1	Przedział do 1 tygodnia	2 152 859	2 152 859	4 831 957	4 831 957
2	Przedział do 1 miesiąca	16 695 927	18 848 786	16 695 927	21 527 884
3	Przedział do 3 miesięcy	1 081 391	19 930 177	1 081 391	22 609 275
4	Przedział do 6 miesięcy	5 224 180	25 154 357	5 224 180	27 833 455

VIII. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu

Bank może skorzystać z następujących kredytów występujących w Zrzeczeniu

- kredyt w rachunku bieżącym,

-47 953 799	12 925 761	-6 368 391	-1 207 911
2 152 859	16 695 927	1 081 391	5 224 180
2 152 859	18 848 786	19 930 177	25 154 357
-47 953 799	-35 028 038	-41 396 429	-42 604 340

–

- kredyt długoterminowy
- kredyt rewolwingowy.

W momencie wystąpienia trudności z płynnością Zarząd Spółdzielni IPS SGB może zwolnić Bank Spółdzielczy z obowiązku utrzymywania środków Minimum Depozytowego poprzez zwolnienie blokady Rachunku Minimum Depozytowego danego Banku Spółdzielczego. Bank Spółdzielczy może również liczyć na udzielenie pomocy, z wyodrębnionej części środków Funduszu Pomocowego.

Po wyczerpaniu działań określonych powyżej Zarząd Spółdzielni, za zgodą Rady Nadzorczej Spółdzielni, może podjąć decyzję o zmianie zasad wykorzystania środków Minimum Depozytowego i zobowiązać Bank Zrzeszający do udzielenia Bankowi Spółdzielczemu pomocy w formie lokaty płynnościowej ze środków Minimum Depozytowego, do wysokości 8 % środków Minimum Depozytowego;

Oprócz powyższych działań, możliwe jest udzielenie pomocy z pozostałej części Funduszu Pomocowego, zgodnie z Zasadami udzielania pomocy finansowej z Funduszu Pomocowego w Systemie Ochrony SGB.

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

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

- Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- Nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- Znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- Konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- Istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,
- Ograniczone możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym,
- Brak wypełniania wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo braku konieczności ich spełniania na poziomie indywidualnym),
- Wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- Wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- Niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych.

X. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

XI. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności Bank zalicza :

- Stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- 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.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym oraz odsetek;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) depozyty ogółem – depozyty oraz depozyty banków;
- 4) dzień sprawozdawczy - dzień, na który Bank oblicza nadzorcze miary płynności; dla obliczeń nadzorczych miar płynności dniem sprawozdawczym jest każdy dzień roboczy,
- 5) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w danym dniu roboczym;
- 6) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 7) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 8) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 9) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 10) 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;
- 11) rezerwa płynności – aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej,
- 12) aktywa płynne – suma podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności, określonej w załączniku nr 1 Zasad zarządzania ryzykiem płynności z wyłączeniem zobowiązań pozabilansowych otrzymanych;
- 13) depozyty stabilne – suma osadu na depozytach sektora niefinansowego i depozytów instytucji rządowych i samorządowych;
- 14) pasywa niestabilne – depozyty ogółem minus depozyty stabilne plus różnica pomiędzy zobowiązaniami pozabilansowymi dotyczącymi finansowania a osadem na tych zobowiązaniach;

- 15) pasywa stabilne – depozyty stabilne plus pożyczki podporządkowane w części niezaliczanej do funduszy własnych, plus kredyty i pożyczki z Banku Zrzeszającego z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku;
- 16) termin płatności – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;
- 17) nadzorcze miary płynności – wskaźniki płynności i limity określone w uchwale KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności;
- 18) wskaźnik LCR /wymóg dotyczący pokrycia płynności – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;
- 19) wskaźnik NSFR / wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;
- 20) podmioty regulowane – zgodnie z ustawą o nadzorze uzupełniającym zaliczają się do nich w szczególności: banki, oddziały instytucji kredytowych, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń, firmy inwestycyjne;
- 21) transakcje zawierane na rynku hurtowym – transakcje zawierane z podmiotami regulowanymi, operacje dokonywane w ramach świadczenia usług pośrednictwa finansowego na rachunek własny w imieniu klienta;
- 22) małe lub średnie przedsiębiorstwa (MŚP) – przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR, przy czym za przedsiębiorstwo uznaje się każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej. Obejmuje to w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne prowadzące działalność rzemieślniczą lub inne rodzaje działalności, oraz spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą;
- 23) gospodarstwo domowe – podmiot będący przedsiębiorcą indywidualnym, osobą prywatną lub rolnikiem indywidualnym.

XIII. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Bank wszystkie nadwyżki środków inwestuje w lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym.

XIV. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych.

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w:

- planowaniu awaryjnym,
- wyznaczaniu poziomu limitów,
- procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

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

W Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Grudusku zawarto zapisy znowelizowanej Rekomendacji P. Wyżej wymieniona instrukcja zawiera Plany

awaryjne ,które zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

XVI. Polityka utrzymania rezerwy płynności.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Środki jakie Bank może podjąć w przypadku trudnej sytuacji płynnościowej:

- sprzedaż wysoko płynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone);
- wykorzystania przyznanych linii kredytowych;-sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
- pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
- zwiększenie akcji przyrostu depozytów.

XVII. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeczenia.

- potencjalna wielkość dodatkowych kredytów możliwych do pozyskania z Banku Zrzeszającego limit 250% f.własnych,
- pożyczka płynnościowa z Funduszu pomocowego w kwocie 57 419 984,33 zł,
- lokata płynnościowa złożona przez BZ ze środków minimum depozytowego w kwocie 148 342 684,08zł.

XVIII. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

W ramach sprawozdawczości z ryzyka płynności Zarząd z częstotliwością miesięczną a Rada Nadzorcza z częstotliwością kwartalną otrzymują skompilowane informacje o wskaźniku osadu, luce płynności ,dynamicznej luce płynności, źródłach finansowania działalności Banku ,strukturze i stabilności depozytów, zobowiązaniach pozabilansowych, analizie szeregu wskaźników płynności, limitach oraz testach warunków skrajnych. W ramach ryzyka płynności wykonywana jest pogłębiona analiza płynności długoterminowej oraz wyznaczany jest portfel kredytów do odsprzedaży w przypadku problemów z płynnością.