



Bank Spółdzielczy w Grudusku

Spółdzielcza Grupa Bankowa

Informacja

z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

Banku Spółdzielczego w Grudusku

według stanu na dzień 31.12.2016 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 9 z dnia 17-06-2010 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 31.12.2016 r. 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 31.12.2016 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
	Razem BPW	166	310 000,00	
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 2016 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 14 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 31.12.2016r. 19,66 %

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 31.12.2016 r., składały się z kapitału podstawowego Tier I i wynosiły 10 447 904,69zł . 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 31.12.2016 r.

Wyszczególnienie	Kwota w zł.
Fundusze własna ogółem dla współczynnika wypłacalności	10 447 904,69
Kapitał Tier I	10 447 904,69
Kapitał podstawowy CET 1	10 447 904,69
Fundusz udziałowy w ramach korekt okresu przejściowego(od 01.01.2014r.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)	640 199,33
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	9 619 909,26

Zyski zatrzymane (za zgodą KNF)	0,00
Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	108 032,62
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	- 12 203,90
(-) 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 „-„)	- 108 032,62
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 nabytych	0,00
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

3. Według stanu na dzień 31.12.2016 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 w tym koncentracji,
- b) ryzyko płynności
- c) ryzyko stopy procentowej,
- d) ryzyko operacyjne

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 %	353 358,26	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządowców regionalnych lub władz lokalnych	20 %	0,00	0,00
3.	Ekspozycje wobec sektora publicznego	20 %	16 423,46	3 284,69
	Ekspozycje wobec instytucji	0 %	23 488 619,15	0,00
		100 %	1 706 700,18	1 706 700,18
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100 %	19 982 415,05	19 982 415,05
6.	Ekspozycje detaliczne	75 %	206 837,37	155 128,03
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	100 %	35 913 700,31	35 913 700,31
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		0,00	0,00
9.	Eks. W postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania		0,00	0,00
10.	Ekspozycje kapitałowe	100 %	941 616,25	941 616,25
11.	Inne pozycje	0 %	1 024 202,59	0,00
12.	Inne ekspozycje	100%	1 497 372,97	1 497 372,97
Ekspozycje bilansowe razem			85 131 245,59	60 200 217,48
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 %	2 432 356,98	486 471,40
18.	Ekspozycje detaliczne	75 %	9 533,28	1 429,99
19.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	100 %		
20.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
Ekspozycje pozabilansowe razem			2 441 890,26	487 901,39
Razem należności ważone ryzykiem			87 573 135,85	60 688 118,87

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 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 na ekspozycje kredytowe w ciężar kosztów :

- 1,5 % podstawy tworzenia rezerw w zakresie kredytów detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii normalnej
- 1,5 % podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „pod obserwacją”
- 20 % podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „poniżej standardu”
- 50 % podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „wątpliwe”
- 100% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „stracone”

Struktura kredytów sektora niefinansowego wg podmiotów, kategorii należności oraz korekty wartości i rezerwy celowe wg stanu na 31.12.2016 r.

		Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne
1.	Sytuacja normalna	991 008,94	1 730 193,87	53 517 935,51	0,00
2.	Pod obserwacją	0,00	0,00	104 324,00	0,00
3.	Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Stracone	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	991 008,94	1 730 193,87	53 622 259,51	0,00
Odsetki					
6.	Sytuacja normalna	218,91	1 484,93	6 536,90	0,00
7.	Pod obserwacją	0,00	0,00	14,83	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		218,91	1 484,93	6 551,73	0,00
Korekta wartości – ESP					
11.	Sytuacja normalna	13 069,50	29 945,11	577 814,87	0,00
12.	Pod obserwacją	0,00	0,00	1 685,45	0,00
13.	Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
14.	Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00
15.	Stracone				
Razem		13 069,50	29 945,11	579 500,32	0,00
Rezerwa celowa					
16.	Sytuacja normalna	0,00	3 185,20	0,00	0,00
17.	Pod obserwacją	0,00	0,00	1 561,11	0,00
18.	Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
19.	Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00
20.	Stracone	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		0,00	3 185,20	1 561,11	0,00

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych

T R E Ś Ć	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	7 122,17	2 139,85	0,00	4 515,71	4 746,31	4 746,31
- w tym:						
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	7 122 ,17	2 139,85	0,00	4 515,71	4 746,31	4 746,31
- 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. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OGÓŁEM	7 122,17	2 139,85	0,00	4 515,71	4 746,31	4 746,31

Zapadalność aktywów w wartości nominalnej na dzień 31.12.2016 r.

	Należności od sektora finansowego	BPW	FOŚG	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego
A'vista	3 445 556,77	0,00	0,00	3 390 799,74	0,00
>1 do 30 dni	19 996 330	0,00	0,00	564 415,03	0,00
>1 do 3 m-cy	53 040,00	0,00	0,00	2 312 726,66	0,00
>3 do 6 m-cy	81 880,00	0,00	0,00	3 985 948,36	0,00
>6 do 12 m-cy	172 970,00	0,00	0,00	7 176 586,14	0,00

>1 do 3 lat	622 170,00	160 000,00	0,00	7 680 209,88	0,00
>3 do 5 lat	736 519,00	150 000,00	0,00	15 590 929,57	0,00
>5 do 10 lat	18 011,00	0,00	0,00	11 538 752,10	0,00
>10 do 20 lat	0,00	0,00	0,00	4 065 618,84	0,00
>20 lat	0,00	0,00	350 353,16	37 476,00	0,00
Razem	25 126 476,77	310 000,00	350 353,16	56 343 462,32	0,00

Ekspozycje według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2016 r., bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego oraz średnią (liczoną jaką suma stanów na koniec wszystkich kwartałów podzielona przez 4) kwotę ekspozycji w podziale na klasy :

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r. w zł.	Średnia kwota ekspozycji w zł
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	353 358,26	343 587,84
2.	Ekspozycje wobec samorządowców regionalnych lub władz lokalnych	0,00	375 000,00
3.	Ekspozycje wobec sektora publicznego	16 423,46	22 323,02
4.	Ekspozycje wobec instytucji	25 195 319,33	20 385 894,57
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	22 414 772,03	23 663 735,76
6.	Ekspozycje detaliczne	216 370,65	254 883,56
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35 913 700,31	34 084 576,40
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00	0,00
9.	Eks. Z tyt. Nal.od instytucji i przeds. Posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00
10.	Ekspozycje kapitałowe	941 616,25	943 120,67
11.	Inne pozycje	2 521 575,56	2 354 472,88
12.	Razem	87 573 135,85	82 427 594,70

Na dzień 31.12.2016 r. w Banku nie występują ekspozycje zagrożone.

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	353 358,26	0,00	353 358,26	0,00	353 358,26	0,00	0,00
Ekspozycje wobec	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

samorządowców w Reg. lub władz lokalnych							
Ekspozycje wobec sektora publicznego	16 423,46	0,00	16 423,46	0,00	16 423,46	3 284,69	3 284,69
Ekspozycje wobec instytucji	25 195 319,33	0,00	25 195 319,33	0,00	25 195 319,33	1 706 700,18	1 706 700,18
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	22 416 333,14	-1561,11	22 414 772,03	2 410 320,87	20 468 886,45	20 468 886,45	15 685 364,50
Ekspozycje detaliczne	219 555,85	-3 185,20	216 370,65	9 533,28	208 744,03	156 558,02	156 558,02
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35 913 700,31	0,00	35 913 700,31	0,00	35 913 700,31	35 913 700,31	27 717 824,68
Ekspozycje, których dot. niewykona nie 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	941 616,25	0,00	941 616,25	0,00	941 616,25	941 616,25	941 616,25
Inne pozycje	2 521 575,56	0,00	2 521 575,56	0,00	2 521 575,56	1 497 372,97	1 497 372,97
Razem	87 577 882,16	-4 746,31	87 573 135,85	2 441 890,26	85 619 623,64	60 688 118,87	47 708 721,29

8 % ekspozycji ważonej ryzykiem

wyszczególnienie	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00
Ekspozycje wobec samorządowców Reg. lub władz lokalnych	0,00
Ekspozycje wobec sektora publicznego	262,78
Ekspozycje wobec instytucji	136 536,01

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 254 829,16
Ekspozycje detaliczne	12 524,64
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 217 425,97
Ekspozycje, których dot .niewykonanie zobowiązania	0,00
Eks. Z tyt. Nal.od instytucji i przeds. Posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00
Ekspozycje kapitałowe	75 329,30
Inne pozycje	119 789,84
Razem	3 816 697,70

Wymogi w zakresie buforów kapitałowych:

	Bufor antycykliczny	Bufor zabezpieczeń
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	53 126 212,42	53 126 212,42
Wskaźnik bufora	0,0	0,0125
Wymóg kapitałowy	0,00	664 077,66

Ryzyko operacyjne

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka, poprzez podejmowanie działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcją 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 31.12.2016 r. wynosi 433 399,29 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 2016 r. zarejestrowano następującą ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego :

Lp.	Kategoria zdarzeń	Ilość zdarzeń	Koszty
1.	Oszustwo wewnętrzne	0	0,00
2.	Oszustwo zewnętrzne	0	0,00
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	13	7 997,28
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0,00
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1	6 686,04
6.	Zakłócenia działalności banków i awarie systemów	8	491,35
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	256	995,09

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 2016 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 2016 r. w Banku odnotowano przekroczenia ustanowionych limitów zabezpieczeń:

- hipoteka na nieruchomości limit 200 % kapitału uznanego wykonanie w sierpniu 214,09%

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 31.12.2016 r.

Podział branżowy	Stan na 31.12.2015 r.	W tym odsetki	Wskaźnik Struktur w %	Stan na 31.12.2016 r.	W tym odsetki	Wskaźnik Struktur w %
Sektor finansowy	13 064 338,42	3 857,43	19,39	25 478 577,59	6 122,23	31,22
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	0,00	0,00	0,00	378 496,08	0,00	0,46
Rolnicy indywidualni	52 888 238,58	1 819,78	78,48	53 628 811,24	6 551,73	65,73
Przedsiębiorcy indywidualni	1 026 071,91	219,87	1,52	991 227,85	218,91	1,22
Osoby prywatne	989 507,51	1 100,61	1,47	1 731 678,80	1 484,93	2,12
Inst. niekomerc. działające na						

rzecz gospodarstw domowych						
Rezerwy celowe, prowizje ESP	591 482,67	0,00	0,88	627 261,24	0,00	0,77
Razem sektor niefinansowy	54 312 335,27	3 140,26	80,59	56 102 952,73	8 255,57	68,76
Instytucje rządowe	14 571,40	14 571,40	0,02	16 423,46	16 423,46	0,02
Instytucje samorządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy, prowizje ESP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem sektor budżetowy	14 571,40	14 571,40	0,02	16 423,46	16 423,46	0,02
SUMA OGÓLEM	67 391 245,09	21 569,09	100,00	81 597 953,78	30 801,26	100,00

Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

Podmiot	31.12.2015 r.		31.12.2016 r.	
	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)
Sektor finansowy	13 060 480,99	19,09	25 476 829,93	30,99
W tym należności normalne	13 060 480,99	19,09	25 476 829,93	30,99
W tym lokaty	10 072 814,55	14,73	20 268 765,48	24,66
Sektor niefinansowy w tym	55 343 033,29	80,91	56 721 958,40	69,01
Kredyty w sytuacji normalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty nieregularne	0,00	0,00	0,00	0,00
Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00
Stracone	0,00	0,00	0,00	0,00
Sektor budżetowy – w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty w sytuacji normalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności ogółem	68 403 514,28	100,00	82 198 788,33	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 31.12.2015 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r.:
1.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank S.A.	311 123,09	311 128,25

RAZEM:	311 123,09	311 128,25
---------------	-------------------	-------------------

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży na dzień 31.12.2016 r. kształtują się następująco:

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2015 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 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 1 185 278 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 1 133 038,48 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.; w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o prowizje rozliczone w czasie)	Limit	Wskaźnik bieżący Wg. stanu na 31.12.2016	Poziom wykorzystania limitu wg. stanu na 31.12.2016
1	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	35,0%	26,7%	76,30%
2	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	17,0%	0,00%	0,00%
3	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka krzywej dochodowości	5,0%	0,00%	0,00%
4	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta	5,0%	0,0%	0,0%
5	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	5,0%	0,5%	10,9%

Zestawienie luki stopy procentowej według stanu na dzień 31.12.2016 r.

Analiza ryzyka z tytułu niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacownia							
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	82 047 610	298 765,50	50 059 599	31 379 245,18	310 000,00	0	0
Pasywa	72 959 938	0	125 000	72 834 938,41	0	0	0
Luka	9 087 672	298 765,50	49 934 599	-41 455 693,23	310 000,00	0	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 31.12.2016 r.

		Aktywa	Kwota
			Zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności		24 419 859,36
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności		
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		400 000,00
A4	Aktywa o ograniczonej płynności		57 422 746,51
A5	Aktywa niepłynne		2 811 725,27
A6	Aktywa ogółem		85 054 331,14
		Pasywa	Zł

B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego		10 447 904,69
	Miary płynności	Wartość minimalna	
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem ((A1+A2) / A6)	0,20	0,29
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,00	3,72

W analizowanym okresie 2016 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 31.12.2016 r.

Pozycja	Stan na 31.12.2016 r.
Aktywa płynne	4 284 398
Wypływy płynności	6 200 588
Wpływy Płynności	4 650 441
LCR	276,39 %

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2016 r.:
Fundusze własne, w tym:	10 447 904,69
Kapitał Tier I, w tym	10 447 904,69
Kapitał podstawowy Tier I	10 447 904,69
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	53 126 212,42
z tytułu ryzyka kredytowego	47 708 721,29
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	5 417 491,13
Łączny współczynnik kapitałowy	19,66
Współczynnik kapitału Tier I	19,66
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,66
Kapitał wewnętrzny	5 681 006,01
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	14,71

W ramach Filaru II Bank zobowiązany jest do dokonania oceny wszystkich rodzajów ryzyk bankowych i zapewnienia poziomu funduszy własnych odpowiadającemu poziomowi zidentyfikowanych ryzyk.

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	4 112 788,47	3 816 697,70	36,5 %	296 086,77	39,40%
Ryzyko rynkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ryzyko operacyjne	433 399,29	433 399,29	4,1 %	0,00	4,1 %
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	0	x		0,00	0,0
koncentracji dużych zaangażowań	0,00	x		0,00	0,00
koncentracji w ten sam sektor gospodarczy	0,00	x		0,00	0,00
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	0,0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1 133 038,48	x		1 133 038,48	10,8 %
Ryzyko płynności	0,00	x		0,00	0,00
Ryzyko kapitałowe	0,00	x		0,00	0,00
Kapitał regulacyjny	4 250 096,99		40,7 %		54,40%
Kapitał wewnętrzny	5 679 222,24				

Współczynnik wypłacalności	19,66
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	14,71

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 31.12.2016 r. zgodnie wyliczeniem w okresie przejściowym wynosiła 12,20% natomiast w pełni wprowadzona definicja 11,58 %.

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 uwzględnia zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto.

- Wartość wynagrodzeń za 2016 r. dla 3 członków Zarządu 241 180,04

w tym :

a) wynagrodzenie stałe	179 620,04
b) wynagrodzenie zmienne	61 560,00
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
w kwocie 76 992,97

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 31.12.2016 r. ukształtował się na poziomie 14,71 %. Wskaźnik dźwigni finansowej LR (przy w pełni wprowadzonej definicji) wyniósł 11,58 %.

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

Grudusk, dnia 20-06-2017 r.

Sporządził : Paweł Suchecki

Sprawdził : Urszula Klimek

Zatwierdził Zarząd Banku Spółdzielczego w Grudusku

dnia 23-06-2017 r. Protokół Zarządu nr 10/2017 r.