

U C H W A Ł A N R. 270/2021

Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu z dnia 24 czerwca 2021 roku
w sprawie zatwierdzenia do ogłoszenia INFORMACJI Z ZAKRESU PROFILU RYZYKA
I POZIOMU KAPITAŁU BANKU SPÓLDZIELCZEGO W GRÓJCU ZA 2020 ROK
według stanu na 31.12.2020 roku.

§1

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdza do ogłoszenia INFORMACJĘ
Z ZAKRESU PROFILU RYZYKA I POZIOMU KAPITAŁU BANKU SPÓLDZIELCZEGO
W GROJCU ZA 2020 ROK według stanu na 31.12.2020 roku.

§2

INFORMACJA Z ZAKRESU PROFILU RYZYKA I POZIOMU KAPITAŁU BANKU
SPÓLDZIELCZEGO W GROJCU ZA 2020 ROK według stanu na 31.12.2020 roku stanowi
załącznik do niniejszej Uchwały.

§3

Uchwałę podjęto jednogłośnie w głosowaniu jawnym.

§4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zastępca Prezesa

.....
(-) Robert Boroń

Członek Zarządu ds. finansowych

.....
(-) Agnieszka Czupryjak

Prezes Zarządu

.....
(-) Teresa Przychodzień

UCHWAŁA NR. 74/2021

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu z dnia 01 lipca 2021 roku
dotycząca zatwierdzenia do ogłoszenia INFORMACJI Z ZAKRESU PROFILU RYZYKA
I POZIOMU KAPITAŁU BANKU SPÓLDZIELCZEGO W GRÓJCU ZA 2020 ROK
według stanu na 31.12.2020 roku.

§1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdza do ogłoszenia INFORMACJĘ Z
ZAKRESU PROFILU RYZYKA I POZIOMU KAPITAŁU BANKU SPÓLDZIELCZEGO
W GRÓJCU ZA 2020 ROK według stanu na 31.12.2020 roku.

§2

INFORMACJA do ogłoszenia Z ZAKRESU PROFILU RYZYKA I POZIOMU KAPITAŁU
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W GRÓJCU ZA 2020 ROK stanowi załącznik do niniejszej
Uchwały.

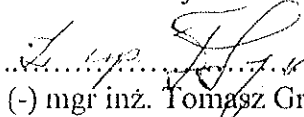
§3

Uchwałę podjęto jednogłośnie w głosowaniu jawnym.


§4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.


Sekretarz Rady Nadzorczej


.....
(-) mgr inż. Tomasz Grzejszczyk

Przewodniczący Rady Nadzorczej


.....
(-) mgr inż. Andrzej Pietrzak

Otrzymują:

1. Specjalista ds. analiz i ryzyk bankowych – Pani E.Redkowiak.....
2. Do akt Rady Nadzorczej.

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału**

**Banku Spółdzielczego w Grójcu
za 2020 rok**

według stanu na 31.12.2020 roku

I. Określenie podmiotów, których dotyczy ujawnienia - informacja ogólna o podmiocie ujawniającym

Ujawnienia z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału wg stanu na 31 grudnia 2020 roku dotyczy Banku Spółdzielczego w Grójcu z siedzibą w Grójcu 05-600 Grójec ul. Jatkowa 3; REGON 000508299; NIP 797 000 10 73, wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego NR. 0000017217 w Sądzie Rejonowym Lublin Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Grójcu, zgodnie z wymogami:

- 1) zawartymi w części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr.575/2013 z dnia 26.06.2013 roku z późniejszymi zmianami w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zwn. dalej Rozporządzeniem,
- 2) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ómej Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z 4.08.2017 roku EBA/GL/2016/11,
- 3) § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
- 4) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 5) Zasad Polityki informacyjnej Banku zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr.178/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr.146/2020 w dniu 09.06.2020 roku,

dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących: profilu ryzyka banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń oraz innych informacji.

Bank Spółdzielczy w Grójcu działa na terenie województwa mazowieckiego, na terenie powiatu rawskiego i powiatu tomaszowskiego.

Bank Spółdzielczy w Grójcu zrzeszony jest z SGB-Bankiem S.A.w Poznaniu.

Bank Spółdzielczy w Grójcu jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Zaangażowanie kapitałowe Banku nie pomniejsza fundusze własne Banku.

Zaangażowanie kapitałowe Banku nie jest ani skonsolidowane, ani nie pomniejsza funduszy własnych

II. Cele i strategię zarządzania

1. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

1. **Ryzyko kredytowe** (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmowały:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniające stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;

- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych (według wartości bilansowej brutto) w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od przyjętego w Planie Naprawy poziomu ostrzegawczego wynoszącego 9%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych (według wartości bilansowej brutto) od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33% przyjętym w Planie Naprawy jako wartość ostrzegawcza;
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w papierach wartościowych Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego, w obligacjach z gwarancją Skarbu Państwa w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie wymogów w zakresie funduszy własnych na poziomie określonym w art.92 Rozporządzenia nr 575/2013 i wg zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego;
- 6) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. udziału portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania na poziomie nie wyższym niż 80%;
- 7) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmowały:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu nr 575/2013 (art. 395 limity dużych ekspozycji).

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie, w branże o sprawdzonej, dobrej i stabilnej sytuacji finansowej oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie dużej ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów do kwoty równej lub wyższej niż 10% wartości uznanego kapitału (zgodnie z definicją dużej ekspozycji art. 392 Rozporządzenia);
- 3) ograniczenie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmowały:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w 2020 roku w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na poziomie 79.500.000,00 złotych.
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie w całym portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie w 2020 roku na poziomie nie wyższym niż 5 %.
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do poziomu 50,00% ich udziału w portfelu kredytowym ustalonym w zasadach polityki kredytowej na 2020 rok .

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmowały:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie w 2020 roku działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie; tj. poniżej 2% wartości detalicznych ekspozycji kredytowych dla całego sektora bankowego w Polsce;
- 3) utrzymywanie w 2020 roku udziału portfela zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu detalicznych ekspozycji kredytowych na poziomie 0%;
- 4) zaangażowanie w 2020 roku w detaliczne ekspozycje kredytowe w portfelu kredytowym na poziomie 300.000,00 złotych ustalonym w Zasadach polityki kredytowej na 2020 rok.

2) Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmowały:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

3) Ryzyko płynności i finansowania

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności i finansowania obejmowały:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania określonej w Strategii zarządzania ryzykiem;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności krótkoterminowej (wskaźnika LCR na poziomie co najmniej 100%) oraz płynności długoterminowej stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na poziomie co najmniej 111% określonym jako poziomostzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów (obliczonych jako: kwota nominalna kapitału kredytu (dla kredytów w rachunkach bieżących jest to kwota wykorzystanego kapitału) minus nierozliczona prowizja minus rezerwa celowa oraz odpisy aktualizujące dotyczące odsetek) powiększonych o majątek trwały w stosunku do depozytów powiększonych o fundusze własne z zachowaniem limitu w wysokości 105% przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu (wyznaczonej w oparciu o zestawienie luki płynności) na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów (wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi otrzymanymi) nad skumulowanymi pasywami (wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi) w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku (kumulując aktywa i pasywa począwszy od ostatniego przedziału);
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia, postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej w 2020 roku obejmowały:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;

- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej i określonych w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w 2020 roku.

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 25,00% sumy bilansowej;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione jest od stawki własnej Banku (której wysokość dostosowana jest do zmian stawek rynkowych tj. stóp rynku międzybankowego);
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów poza odsetkowych.

5) Ryzyko kapitałowe

Cele strategiczne w zakresie zarządzania kapitałowego zostały określone w obowiązującej w Banku, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą strategii zarządzania i planowania kapitałowego. Bank w 2020 roku spełniał wymogi w zakresie funduszy własnych określonych wg art.92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r., z późn.zm. i stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiotowej sprawie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego w 2020 roku obejmowały:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności,
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej,
- 3) posiadanie wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 14%,
- 4) posiadanie wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 8,50%,
- 5) posiadanie wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie co najmniej 7,00%,
- 6) przekazywanie na fundusze własne co najmniej 80% nadwyżki bilansowej,
- 7) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie co najmniej 0,50% sumy bilansowej Banku,
- 8) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL ustalonej przez BFG na 2020 rok w wysokości 5,71%,
- 9) utrzymanie wskaźnika dźwigni co najmniej na poziomie 3,3%.

6) Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmowały:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;

- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

W Banku w 2020 roku funkcjonował system zarządzania ryzykiem.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez bank działalności. W ramach systemu zarządzania ryzykiem bank:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, na które składa się: identyfikacja, pomiar lub szacowaniem, kontrola, monitorowanie oraz sprawozdawanie ryzyka,
 - b) działalność komórki do spraw zgodności.
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

- 1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska: (są to tzw. komórki generujące ryzyko, realizujące zadania operacyjne)
 - a) komórka ds. księgowości i sprawozdawczości,
 - b) komórka ds. organizacyjno-administracyjnych i ds. pracowniczych,
 - c) komórka ds. obsługi klientów kredytowych,
 - d) komórka ds. oszczędnościowo-rozliczeniowych,
 - e) komórka ds. kasowo-skarbcowych,
- 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) kierownik kredytów ds. weryfikacji bieżącej i testowania,
 - b) komórki ds. analiz kredytowych w jednostkach organizacyjnych,
 - c) komórka ds. monitoringu, windykacji, restrukturyzacji i klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
 - d) specjalista ds. analiz i ryzyk bankowych,
 - e) zespół ds. testowania poziomego/pionowego,
 - f) stanowisko ds. informatycznych,
 - g) komórka ds. ryzyka braku zgodności, której zadania wykonuje pracownik komórki ds. samorządowych i ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zarząd Banku w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem w szczególności przez :

- 1) określenie bieżącej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka,
- 2) opracowywanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem,
- 3) wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
- 4) nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
- 5) opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których, funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania.
- 6) ustanawianie zasad raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku.

3. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

1) Ryzyko kredytowe

Pomiar ryzyka kredytowego w Banku w 2020 roku odbywał się w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka portfela kredytowego,

w ramach których ryzyko mierzono odpowiednio poprzez:

- a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tj. Dz. U. z 2019r. poz. 520);
- b) dla portfela kredytowego:
- ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - ocenę wielkości salda rezerw celowych/różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
 - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń,
 - ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
 - ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
 - ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
 - analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - przeprowadzaniu testów warunków skrajnych,
 - monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów,
 - monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych,
 - ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej,
 - stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych.

Bank ograniczał ryzyko kredytowe poprzez:

- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- stosowanie systemu limitów,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kredytowych.

W obszarze ryzyka kredytowego Bank w 2020 roku stosował następujące limity:

Lp.	Rodzaj limitu	Wartość w zł
1.	Stan portfela kredytowego ogółem, w tym:	170 000 000,00
1.	Stan zadłużenia bilansowego	155 000 000,00
2.	Zobowiązania pozabilansowe	15 000 000,00

Lp.	Rodzaj limitu	Wartość w zł
II.	JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO, w tym:	170 000 000,00
1.	Ekspozycje kredytowe normalne	170 000 000,00
3.	Jakość kredytów zagrożonych w planowanym stanie zadłużenia kredytowego Bank przyjął w 2020 roku na poziomie określonym w	1) według wartości ostrzegawczej nie

Grupowym Planie Naprawy Systemu Ochrony SGB zatwierdzonym na 2020 rok przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 4 grudnia 2019 roku:	2) więcej niż 9,00 % według wartości krytycznej maksymalnie 10,00%
---	---

<i>Lp.</i>	<i>Rodzaj limitu</i>	<i>Wartość w zł</i>
III.	PODZIAŁ PORTFELA KREDYTOWEGO NA EKSPOZYCJE, w tym:	170 000 000,00
1.	Detaliczne Ekspozycje Kredytowe	300 000,00
2.	Ekspozycje Kredytowe Zabezpieczone Hipotecznie	79 500 000,00
3.	Pozostałe Ekspozycje Kredytowe	90 200 000,00

<i>Lp.</i>	<i>Rodzaj limitu</i>	<i>Wartość w zł</i>
IV.	LIMIT WYPŁAT EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH, w tym:	63 800 000,00
1.	Detaliczne Ekspozycje Kredytowe	300 000,00
2.	Ekspozycje Kredytowe Zabezpieczone Hipotecznie	28 500 000,00
3.	Pozostałe Ekspozycje Kredytowe	35 000 000,00

LIMITY MAKSYMALNEJ KWOTY JEDNOSTKOWEJ NA POSZCZEGÓLNE RODZAJE PRODUKTÓW

<i>Lp.</i>	<i>Rodzaj produktu</i>	<i>Maksymalna wartość w zł</i>
1.	Kredyt na działalność gospodarczą. - kredyt w rachunku bieżącym - kredyt inwestycyjny	10 000 000,00 10 000 000,00
2.	Kredyt preferencyjny na finansowanie działalności rolniczej i przetwórstwa rolno- spożywczego - gospodarstwo rolne - działy specjalne produkcji rolnej -przetwórstwo rolno-spożywcze	1 000 000,00
3.	Kredyt konsumencki	255 000,00
4.	Kredyt mieszkaniowy	1 500 000,00
5.	Kredyt konsolidacyjny	1 500 000,00
6.	Pożyczka hipoteczna	800 000,00
7	Kredyt dla IST - kredyt w rachunku bieżącym - kredyt inwestycyjny	3 000 000,00 0,00

8.	Pożyczka hipoteczna, której źródłem spłaty są dochody uzyskiwane z posiadanej lub nabywanej nieruchomości	0,00
9.	Gwarancja lub poręczenie udzielone nas zlecenie: - Podmiotu finansowego - Podmiotu niefinansowego - Jednostek Samorządu Terytorialnego	0,00

<i>Maksymalny poziom wskaźnika DII</i>	<i>Wartość w %</i>
dla klientów detalicznych o dochodach nieprzekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania,	40%
dla pozostałych klientów detalicznych	50%

<i>Maksymalny poziom wskaźnika LTV</i>	<i>Wartość w %</i>
<p>Maksymalny poziom wskaźnika LTV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych, w momencie udzielenia kredytu nie powinna przekraczać poziomu:</p> <p><i>przy czym:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie powstałych w okresie od 1 stycznia 2014r. do 31 grudnia 2014r. wartość wskaźnika LTV nie powinna przekroczyć poziomu: - dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie powstałych w okresie od 1 stycznia 2015r. do 31 grudnia 2015r. wartość wskaźnika LTV nie powinna przekraczać poziomu: - dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie powstałych w okresie od 1 stycznia 2016r. do 31 grudnia 2016r. wartość wskaźnika LTV nie powinna przekraczać poziomu: <p>Maksymalny poziom wskaźnika LTV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach komercyjnych:</p>	<p>wg Rekomendacji S KNF:</p> <p>a) 80% lub, b) 90% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LTV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,</p> <p>95%</p> <p>90%</p> <p>85% lub, 90% w przypadku gdy część ekspozycji przekraczającej 85% LTV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.</p> <p>wg Rekomendacji S KNF:</p> <p>75,00% lub, 80% w przypadku gdy część ekspozycji przekraczającej 75% LTV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.</p>

W obszarze RYZYKA KONCENTRACJI Bank według stanu na 31.12.2020 roku stosował następujące limity:

1. LIMITY KONCENTRACJI W TEN SAM SEKTOR GOSPODARCZY ORAZ WOBEC KLIENTÓW PROWADZĄCYCH TĘ SAMĄ DZIAŁALNOŚĆ LUB DOKONUJĄCYCH OBROTU TYMI SAMYMI TOWARAMI

<i>Lp.</i>	<i>Ekspozycje kredytowe wg sektorów gospodarki</i>	<i>Maksymalna wysokość w % w odniesieniu do uznanego kapitału</i>
1.	Roľnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	71,00%
2.	Przetwórstwo przemysłowe	66,00%
3.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	89,00%
4.	Pozostałe sektory gospodarki	114,00%
Ogółem		340,00%

2. LIMITY KONCENTRACJI W TEN SAM RODZAJ LUB DOSTAWCĘ ZABEZPIECZENIA

<i>Lp.</i>	<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Maksymalna wysokość w % w odniesieniu do uznanego kapitału</i>
1.	Zabezpieczenia rzeczyste:	276,40%
a)	zastaw rejestrowy	19,00%
b)	przewłaszczenie	0,00%
c)	blokada środków na rachunku bankowym	0,40%
d)	kaucja	0,00%
e)	hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	11,00%
f)	hipoteka pozostała	246,00%
2.	Zabezpieczenia nierzeczywiste:	7,00%
a)	poręczenie	7,00%
b)	Gwarancja	0,00%
3.	Inne nie wymienione powyżej zabezpieczenia, jeżeli są jedynymi zabezpieczeniami	56,60%
Ogółem		340,00%

3. LIMITY KONCENTRACJI WOBEC POJEDYNCZEGO PODMIOTU LUB PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

3.1. Limit dużych ekspozycji (art. 395 ust.1 Rozporządzenia nr 575/2013).

Limit dużych ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów w 2020 roku nie mógł przekroczyć 20% uznanego kapitału Banku tj. kwoty 10 000 000,00zł

3.2. Limit koncentracji wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe: Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń członkowi zarządu albo rady nadzorczej Banku lub osobie zajmującej stanowisko kierownicze w banku lub poręczeń podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem zarządu albo rady nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w banku nie może przekraczać 25% kapitału podstawowego Tier I (art. 79a ust.4 pkt.2 ustawy Prawo bankowe). W 2020 roku suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń przyznana dla w/w. osób nie mogła przekroczyć 1% kapitału podstawowego Tier I i kwoty 1 000 000,00 zł.

3.3. Limity koncentracji indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych w Banku w 2020 roku

<i>Lp.</i>	<i>Wartość</i>	<i>Maksymalna wysokość</i>
1.	indywidualnie istotnej ekspozycji	przekraczająca 5% uznanego kapitału stanowiąca kwotę 2 500 000,00 zł
2.	suma indywidualnie istotnych ekspozycji	100,00% uznanego kapitału i kwota 50.000 000,00 zł

3.4. Limity koncentracji dużych ekspozycji kredytowych w Banku w 2020 roku

<i>Lp.</i>	<i>Łączna wartość</i>	<i>Maksymalna wysokość</i>
1.	dużej ekspozycji	równa lub wyższa niż 10% uznanego kapitału stanowiąca kwotę 5 000 000,00 zł
2.	limitu dużych ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów	równa lub wyższa niż 20% uznanego kapitału stanowiąca kwotę 10 000 000,00 zł
3.	suma dużych ekspozycji	150,00% uznanego kapitału i kwota 75.000.000,00 zł

3.5 Limity koncentracji wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe w Banku w 2020 roku nie może przekroczyć:

<i>Lp.</i>	<i>Wartość</i>	<i>Maksymalna wysokość</i>
1.	Ekspozycji wobec podmiotów o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe	2% kapitału podstawowego Tier I stanowiąca kwotę 1.000.000,00 zł

2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego w Banku w 2020 roku odbywał się z dwóch punktów widzenia:

- a) na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce
- b) na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych,

w oparciu o:

- „mapę ryzyka operacyjnego”,
- testy warunków skrajnych,
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
- samoocenę ryzyka.

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
- c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
- d) transferowanie ryzyka,
- e) stosowanie planów ciągłości działania,
- f) stosowanie systemu limitów.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank według stanu na 31.12.2020 roku stosował następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>Wartość w zł</i>
1. Oszustwa wewnętrzne	0,00
2. Oszustwa zewnętrzne	0,00
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	766.594,00
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	107.572,00
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	50.000,00
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	403.395,00
Ogółem wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na 31.12.2020 rok	1.327.561,00

3) Ryzyko płynności i finansowania

Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności i finansowania i pozycji płynnościowej obejmują:

1. Kwestie organizacyjne:

- a) Rolę i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności.

W zarządzaniu ryzykiem płynności i finansowania jest zaangażowany:

- specjalista ds. analiz i ryzyk bankowych,
- komórka ds. księgowości i sprawozdawczości,
- pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:
 - kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych,
 - sporządzanie wykazu kredytów de ewentualnej odsprzedaży na potrzeby planu awaryjnego,
 - sporządzanie przepływów pieniężnych.

Specjalista ds. analiz i ryzyk bankowych – wykonujący funkcję komórki monitorującej ryzyko płynności, podlega Prezesowi Zarządu, wykonuje zadania związane z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedury oraz przygotowaniem propozycji zmian procedury w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów,
- 2) zgłaszaniem potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku,
- 3) zapewnieniem zgodności procedury Zasad zarządzania ryzykiem płynności ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem,
- 4) rekomendowaniem 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) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych,
- 12) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Komórka ds. księgowości i sprawozdawczości – zarządza wolnymi środkami na rachunku bankowym.

Komórka ds. księgowości i sprawozdawczości wykonuje zadania związane z :

- 1) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków,
- 2) sporządzaniem dziennych raportów z kształtowania się płynności Banku..

b) Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić w 2020 roku co najmniej 69% pasywów ogółem.

c) Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością.

Funkcje te w 2020 roku w Banku były w pełni scentralizowane.

d) Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB.

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

Bank zrzeczający realizuje na rzecz Banku zadania dotyczące m.in. prowadzenia rachunków bieżących, rozliczeń pieniężnych, udzielaniem kredytów rewalingowych.

Bank Spółdzielczy w Grójcu w 2020 roku nie pozyskiwał finansowania od innych banków spółdzielczych.

2. Zakres ujawnień ilościowych:

a) Rozmiar i skład nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2020 roku: (w złotych)

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość części składowej nadwyżki
1.	Norma długoterminowa ponad minimum			
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	51.900.000,00	Fundusze własne	60.896.965,70
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	101.900.000,00	Fundusze własne oraz środki obce stabilne	237.596.645,27
2.	LCR ponad minimum			
		74.570.000,00	Zabezpieczenie przed utratą płynności	89.050.369,13

b) Wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności wg stanu na 31.12.2020 roku.

Lp.	Nazwa	Wielkość	Limit wynikające z przepisami
1	Norma długoterminowa M3	6,80	Min 1,00%
2	Norma długoterminowa M4	1,76	Min 1,00%
3	Wskaźnik LCR	615,23%	Nie mniej niż 100%.

Wielkość wskaźnika LCR według stanu na koniec ostatnich czterech kwartałów (w złotych)

Nazwa wielkości	31.03.2020r.	30.06.2020r.	30.09.2020r.	31.12.2020r.
Zabezpieczenie przed utratą płynności	21.357.387,41	28.760.048,55	68.898.668,09	89.050.369,13
Wypływy środków pieniężnych netto	23.908.554,37	28.629.197,04	31.562.847,36	31.198.890,40
Wpływy płynności	34.566.439,05	35.627.552,59	31.452.146,10	16.724.546,25
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (w 100%)	357,32%	401,83%	873,16%	615,23%

- c) urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności według stanu na 31.12.2020 roku.

Lp	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	Przedział do 1 miesiąca	57.763.619	117.487.262	47.460.053	96.880.130
2	Przedział od 1 do 3 miesięcy	-1.472.886	56.290.733	-1.472.886	45.987.167
3	Przedział od 3 do 6 miesięcy	-4.343.743	51.946.990	-4.343.743	41.643.424

- d) Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i w Systemie Ochrony SGB wg stanu na 31.12.2020 roku to:

1. Kredyt z Banku Zrzeszającego,
2. Pożyczka płynnościowa z funduszu pomocowego,
3. Lokata płynnościowa założona przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego.

Bank Spółdzielczy w Grójcu w 2020 roku nie korzystał ze środków pomocowych wyżej wymienionych.

3. Zakres ujawnień jakościowych:

- a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank:

- 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,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- ryzyko reputacji.

- b) Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania:

- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,

- c) techniki ograniczenia ryzyka płynności:

- 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,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,

- d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:
- baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych; (*w bazie depozytowej nie należy uwzględniać odsetek*)
 - depozyty ogółem – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
 - płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
 - płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
 - płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
 - płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
 - płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
 - płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
 - bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą:
Ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą poprzez lokowanie nadwyżki środków finansowych w Banku Zrzeszającym w bony pieniężne NBP i w obligacje z gwarancją Skarbu Państwa.
- f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych:
Przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia zgodnie ze scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy. Bank szacuje kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności w oparciu o wyniki testu opisanego w Grupowym Planie Naprawy (zgodnie ze scenariuszem systemowym zakładającym kryzys makroekonomiczny, opartym na scenariuszu przygotowanym przez NBP, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wpływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych) w zakresie, w jakim dotyczy on wpływu depozytów, w oparciu o samodzielnie przeprowadzone kalkulacje.
Jeżeli wyniki testu wykazują, że wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej określonej w awaryjnym planie płynności wartości krytycznej to Bank szacuje koszt przywrócenia poziomu wskaźnika do poziomu wartości krytycznej. Koszt ten stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego.
- g) Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych:
W celu zapewnienia skuteczności planu awaryjnego, przynajmniej raz w roku przeprowadzane są testy Awaryjnego Planu Płynności.
Bank przeprowadza testy w następującym zakresie:
- zwołanie Zespołu Kryzysowego;
 - sprawdzenie aktualności listy kluczowych klientów;