

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

**Banku Spółdzielczego w Grójcu
za 2019 rok**

według stanu na 31.12.2019 roku

I. Określenie podmiotów, których dotyczy ujawnienia

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy **Banku Spółdzielczego w Grójcu**.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności Uczestników tego Systemu.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

| <i>Nazwa podmiotu</i> | <i>Kwota zaangażowania w zł</i> | <i>Przedmiot działalności</i> | <i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i> |
|----------------------------------|--|---|---|
| SGB-Bank S.A | Ogółem w kwocie 4.367.488,00 w tym: - akcje w kwocie 2.167.488,00 - bankowe papiery wartościowe w kwocie 2.200.000,00 | Pozostałe pośrednictwo pieniężne | Zaangażowanie kapitałowe nie pomniejsza funduszy własnych Banku |
| BPS S.A. | Ogółem w kwocie 47.200,00 w tym: - akcje w kwocie 47.200,00 | Pozostałe pośrednictwo pieniężne | Zaangażowanie kapitałowe nie pomniejsza funduszy własnych Banku |
| Spółdzielnia Systemu Ochrony SGB | Ogółem w kwocie 1.000,00 w tym: - udział w kwocie 1.000,00 | Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności i zarządzania | Zaangażowanie kapitałowe nie pomniejsza funduszy własnych Banku |
| Razem: | 4.415.688,00 | x | x |

II. Cele i strategie 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 ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakładał, że maksymalna kwota instrumentów finansowych wyemitowanych przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 20% funduszy własnych Banku;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku głównie portfeli aktywów o charakterze bankowym (aktywa o charakterze bankowym stanowią aktywa, nie wynikające z działalności handlowej (zgodnie z definicją zawartą w art.92 CRR));
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych ryzykiem kredytowym w wysokościach zapewniających utrzymanie współczynników kapitałowych określonych 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 od ustalonego na dany rok w Załączniku nr 1 do Strategii zarządzania ryzykiem;
- 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 kredytowania klientów, których zaangażowanie wyniosłoby 10% 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 zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie tj. poniżej 2% wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie dla całego sektora bankowego w Polsce;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie w całym portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od ustalonego na dany rok w Załączniku nr 1 do Strategii zarządzania ryzykiem;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do poziomu ich udziału w portfelu kredytowym ustalonym w zasadach polityki kredytowej na dany rok.

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DfI) nie przekraczał poziomu ustalonego na 2019 rok i zatwierdzonego odrębną Uchwałą przez organy Banku;
- 2) stosowanie szczegółowych limitów LtV, na maksymalnym poziomie ustalonym na 2019 rok i zatwierdzonym odrębną Uchwałą przez organy Banku;
- 3) udzielanie klientom detalicznym kredytów zabezpieczonych hipotecznie wyłącznie w walucie, w jakiej uzyskują oni dochód, także w przypadku klientów o wysokich dochodach,
- 4) stosowanie maksymalnego okresu kredytowania klientom detalicznym o okresie spłaty zobowiązań nie dłuższym niż 25 lat, w uzasadnionych przypadkach okres kredytowania może być wydłużony do 35 lat;
- 5) rzetelną i kompleksową ocenę zdolności kredytowej klienta w oparciu o przedstawione źródła spłaty zobowiązania, koszty typowe dla danego kredytobiorcy, wszystkie zobowiązania finansowe oraz ustalony okres kredytowania;
- 6) w przypadku ekspozycji związanej z finansowaniem nieruchomości, nie kredytowanie pełnej wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, przy czym Bank mógł za wkład własny uznać wartość nieruchomości gruntowej na której docelowo znajdować się będzie nieruchomość stanowiąca przedmiot kredytowania. Wewnętrzne limity minimalnych wymagań w zakresie wkładu własnego Bank ustalał na 2019 rok i zatwierdzał odrębną Uchwałą przez organy Banku;
- 7) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen wartości nieruchomości w bazie zewnętrznej AMRON przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;

- b) zlecenie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o (maksymalnie 15%) i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

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 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 udziału portfela zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu detalicznych ekspozycji kredytowych na poziomie 0%;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe w portfelu kredytowym na poziomie ustalonym w Zasadach polityki kredytowej na 2019 rok.

Bank realizował cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 7 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekraczał poziomu ustalonego na 2019 rok i zatwierdzonego odrębną Uchwałą przez organy Banku. Wielkości wskaźnika Dtl na 2019 nie mógł przekroczyć wielkości zawartych w Rekomendacjach KNF;
- 3) kierowanie oferty kredytów detalicznych głównie do klientów posiadających stałe źródła dochodów.

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.

Bank realizował cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);

- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

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 (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 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 przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu 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 obejmowały:

- 1) optymalizacja 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 2019 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 1% 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 2019 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. i stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiotowej sprawie.

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

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 szacowanie, 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 stwarzające ryzyko, realizujące zadania operacyjne)
 - a) komórka ds. księgowości i sprawozdawczości,
 - b) komórka organizacyjno-administracyjna,
 - c) komórki ds. obsługi klientów kredytowych w jednostkach organizacyjnych,
 - d) komórki ds. oszczędnościowo-rozliczeniowych w jednostkach organizacyjnych,
 - e) komórki ds. kasowo-skarbcowych w jednostkach organizacyjnych,
- 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 rolę pełnił pracownik ds. samorządowych, pracowniczych 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 w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków, przy czym nadzór nad drugim poziomem zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

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 2019 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.

| Lp. | Rodzaj limitu | Wartość w zł |
|------------|--|---------------------|
| IV. | LIMIT WYPLAT EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH, w tym: | 56.000.000,00 |
| 1. | Detaliczne Ekspozycje Kredytowe | 700.000,00 |
| 2. | Ekspozycje Kredytowe Zabezpieczone Hipotecznie | 26.800.000,00 |
| 3. | Pozostałe Ekspozycje Kredytowe | 28.500.000,00 |

LIMITY MAKSYMALNEJ KWOTY JEDNOSTKOWEJ NA POSZCZEGÓLNE RODZAJE PRODUKTÓW

| Lp. | Rodzaj produktu | Maksymalna wartość w zł |
|------------|--|--------------------------------|
| 1. | Kredyt na działalność gospodarczą: - kredyt w rachunku bieżącym - kredyt inwestycyjny | 6.000.000,00 6.000.000,00 |
| 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 JST: - 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 |

| Maksymalny poziom wskaźnika Dtl | Wartość w % |
|---|--------------------|
| dla klientów detalicznych o dochodach nieprzekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania, | 40% |
| dla pozostałych klientów detalicznych | 50% |

| Maksymalny poziom wskaźnika LtV | Wartość w % |
|--|--|
| <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 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>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>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>Maksymalny poziom wskaźnika LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach komercyjnych:</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 w 2019 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. | Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 65,00% |
| 2. | Przetwórstwo przemysłowe | 65,00% |
| 3. | Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle | 90,00% |
| 4. | Pozostałe sektory gospodarki | 80,00% |
| | Ogółem | 300,00% |

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 rzeczywiste: | 225,00% |
| a) | zastaw rejestrowy | 32,50% |
| b) | przewłaszczenie | 0,00% |
| c) | blokada środków na rachunku bankowym | 0,50% |
| d) | kaucja | 0,00% |
| e) | hipoteka na nieruchomości mieszkalnej | 12,00% |
| f) | hipoteka pozostała | 180,00% |
| 2. | Zabezpieczenia nierzeczywiste: | 16,00% |
| a) | poręczenie | 15,00% |
| b) | gwarancja | 1,00% |
| 3. | Inne nie wymienione powyżej zabezpieczenia, jeżeli są jedynymi zabezpieczeniami | 59,00% |
| | Ogółem | 300,00% |

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 2019 roku nie mógł przekroczyć 20% uznanego kapitału Banku tj. kwoty 10.000.000,00 zł.

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 2019 roku suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń przyznana dla w/w osób nie mogła przekroczyć 2% kapitału podstawowego Tier I i kwoty 1.140.000,00 zł.

3.3. Limity koncentracji indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych w Banku w 2019 roku

| <i>Lp.</i> | <i>Wartość</i> | <i>Maksymalna wysokość</i> |
|------------|---|--|
| 1. | indywidualnie istotnej ekspozycji | przekraczająca 5% uznanego kapitału stanowiąca kwotę 2.850.000,00 zł |
| 2. | suma indywidualnie istotnych ekspozycji | 75,00% uznanego kapitału i kwota 42.750.000,00 zł |

3.4. Limity koncentracji dużych ekspozycji kredytowych w Banku w 2019 roku

| <i>Lp.</i> | <i>Wartość</i> | <i>Maksymalna wysokość</i> |
|------------|---|--|
| 1. | dużej ekspozycji | równa lub wyższa niż 10% uznanego kapitału stanowiąca kwotę 5.700.000,00 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 | 130,00% uznanego kapitału i kwota 74.100.000,00 zł |

3.5. Limit koncentracji wobec podmiotów, o których mowa w art.79a ustawy Prawo bankowe w Banku w 2019 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 1.140.000,00 zł |

2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego w Banku w 2019 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 w 2019 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 | 824.486,00 |
| 5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi | 81.097,00 |
| 6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów | 27.032,00 |
| 7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 419.000,00 |
| Ogółem wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na 2019 rok | 1.351.615,00 |

3) Ryzyko płynności i finansowania (opisane również szerzej w części XII)

Bank zarządzał, w tym mierzy ryzyko płynności i finansowania w 2019 roku w trzech horyzontach czasowych:

- a) płynności dziennej,
- b) płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- c) płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:

- ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych, jednostek samorządu terytorialnego),
- zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
- analizę wskaźników płynnościowych,
- ocenę poziomu aktywów płynnych,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- c) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- d) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności i finansowania Bank w 2019 roku stosował następujące limity:

| <i>Lp.</i> | <i>Rodzaj limitu</i> | <i>Wartość</i> |
|------------|---|--|
| 1. | Nadzorcze miary płynności długoterminowej według Uchwały 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego: M3 – Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 /A5), M4 – Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1+ B2) /(A5+A4)). | M3 – minimum 1,00 M4 – minimum 1,00 |
| 2. | Wskaźnik płynności LCR (wskaźnik pokrycia wypływów netto) według Rozporządzenia nr 575/2013 z późn.zm i zgodnie z poziomem określonym w Grupowym Planie Naprawy Systemu Ochrony SGB. | Nie mniej niż 100% wg wartości ostrzegawczej Minimum 80% wg wartości krytycznej |
| 3. | Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR (wskaźnik stabilnego finansowania) według Rozporządzenia nr 575/2013 z późn.zm. i zgodnie z poziomem określonym w Grupowym Planie Naprawy Systemu Ochrony SGB i Awaryjnym Planie Płynności. | Nie mniej niż 111% wg wartości ostrzegawczej Minimum 100% wg wartości krytycznej |
| 4. | Limity urealnionej luki niedopasowania w poszczególnych przedziałach czasowych. | do 7 dni min. 1,00 do 1 m-ca min. 1,00 do 3 m-cy min. 1,00 do 6 m-cy min. 1,00 do 12 m-cy min. 1,00 pow.1 roku max 1,00 pow.2 lat max 1,00 pow.5 lat max 1,00 pow.10 lat max 1,00 pow.20 lat max 1,00 |

| | | |
|-----|---|---------------------------------------|
| 5. | Limit wskaźnika globalnej luki płynności (rozumianego jako iloraz skumulowanych aktywów dla wszystkich przedziałów czasowych do skumulowanych pasywów dla wszystkich przedziałów czasowych (w przypadku obliczeń limitu luki globalnej wyłącza się ze skumulowanych pasywów fundusze własne oraz ze skumulowanych aktywów i pasywów pozycje pozabilansowe otrzymane i udzielone). | minimum 1 |
| 6. | Limit udziału zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej | maksymalnie 7,00% |
| 7. | Limit zapasu gotówki w kasach i skarbcach w Banku | wartość ustalona na poszczególne kasy |
| 8. | Limit udziału łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej | maksymalnie 20,00% |
| 9. | Limit udziału depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały (limit wewnętrzny w Systemie Ochrony). (Wartość kredytów obliczona 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. Majątek trwały rzeczowy obliczony wg wartości netto). | minimum 105,00% |
| 10. | Limit udziału pasywów stabilnych powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały. (Pasywa stabilne wyliczone jako: depozyty ogółem minus depozyty stabilne plus różnica pomiędzy zobowiązaniami pozabilansowymi dotyczącymi finansowania a osadem na tych zobowiązaniach; Wartość kredytów i majątek trwały obliczony jw. w pkt. 9). | minimum 100,00% |
| 11. | Limit aktywów nieobciążonych powiększonych o zobowiązania pozabilansowe otrzymane w pasywach niestabilnych. (Pasywa niestabilne wyliczone jako - depozyty ogółem minus depozyty stabilne plus różnica pomiędzy zobowiązaniami pozabilansowymi dotyczącymi finansowania a osadem na tych zobowiązaniach). | minimum 100,00% |
| 12. | Limit udziału kredytów w aktywach netto (Wartość kredytów obliczona jak w pkt. 9). | maksymalnie 80,00% |
| 13. | Wskaźnik zrywalności depozytów terminowych wyznaczany jako relacja średniej wartości depozytów zerwanych w okresie analizy do średniej wartości depozytów trwających w okresie analizy. | maksymalnie 1,00% |
| 14. | Limit alokacji kapitału na zabezpieczenie ryzyka płynności i finansowania | 0,00% |

4) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Bank mierzył ryzyko stopy procentowej w 2019 roku dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

- a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp procentowych.

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystywał następujące metody:

- 1) lukę przeszacowania,

- 2) metodę wyniku odsetkowego,
- 3) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej (w tym testy warunków skrajnych),
- 4) analizę wskaźników ekonomicznych.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank w 2019 roku stosował następujące limity:

| <i>Lp.</i> | <i>Rodzaj limitu</i> | <i>Wartość w %</i> |
|---|---|--------------------|
| I. LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ (przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.; w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego rozliczone prowizje ESP i saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku) | | |
| 1. | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania | 22,00% |
| 2. | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego | 1,00% |
| 3. | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie | 19,00% |
| II. LIMITY OGRANICZAJĄCE RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ przy założeniu zmiany stóp procentowych w różnych wariantach, w odniesieniu do funduszy własnych | | |
| 4. | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania (zmiana -200 p.b.) | 6,00% |
| 5. | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie (zmiana (-200 p.b.) | 4,00% |
| 6. | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o + 200 p.b. | 1,00% |
| 7. | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o - 200 pb. | 1,00% |
| III. LIMITY OGRANICZAJĄCE RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ przy założeniu zmiany stóp procentowych w różnych wariantach, w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier 1 | | |
| 8. | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu równoległego wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 pb. | 15,00% |

| | | |
|--|--|--------|
| 9. | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu równoległego spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 pb. | 15,00% |
| 10. | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 pb. i spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 pb. | 15,00% |
| 11. | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 pb. i wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 pb. | 15,00% |
| 12. | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 pb. | 15,00% |
| 13. | Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku przy założeniu spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 pb. | 15,00% |
| IV. DODATKOWE LIMITY GRANICZĄCE RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ wynikające z Polityki zarządzania ryzykiem stopu procentowej na 2019 rok ² | | |
| 14. | Limit zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych w aktywach oprocentowanych | 7,00% |
| 15. | Limit pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej | 1,00% |
| 16. | Limit alokacji kapitału na zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym | 3,00% |

5) Ryzyko kapitałowe

Bank mierzył ryzyko kapitałowe w 2019 roku poprzez:

- wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
- szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
- ocenę współczynników kapitałowych,
- ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

- utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

W obszarze ryzyka kapitałowego Bank w 2019 Roku stosował następujące limity alokacji kapitału:

| <i>Lp.</i> | <i>Rodzaj ryzyka istotnego w Banku</i> | <i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i> |
|------------|---|--|
| 1. | Ryzyko kredytowe | 20,00% |
| | <i>kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe</i> | 20,00% |
| | <i>dodatkowy wymóg kapitałowy</i> | 0,00% |
| 2. | Ryzyko operacyjne | 3,00% |
| | <i>kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne</i> | 3,00% |
| | <i>dodatkowy wymóg kapitałowy</i> | 0,00% |
| 3. | Ryzyko koncentracji | 0,00% |
| 4. | Ryzyko płynności i finansowania | 0,00% |
| 5. | Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym | 3,00% |
| 6. | Ryzyko kapitałowe | 0,00% |
| 7. | Razem limit kapitału na zabezpieczenie ryzyka w Banku | 26,00% |

6) Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudnomierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

- 1) oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego);
- 2) oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

W obszarze ryzyka braku zgodności Bank w 2019 roku stosował następujące limity:

| <i>Rodzaj limitu</i> | <i>Wartość %</i> |
|---------------------------------|---|
| Limit na ryzyko braku zgodności | 10,00% kwoty wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne |

Ponadto w 2019 roku Bank zidentyfikował i zarządzał:

- ryzykiem wyniku finansowego (ryzykiem biznesowym),
- ryzykiem informatycznym,
- ryzykiem modeli,
- ryzykiem inwestycji.

4. Adekwatność systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę 31.12.2019 roku profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

| <i>Lp.</i> | <i>Rodzaj ryzyka istotnego</i> | <i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i> |
|------------|---|--|
| 1. | Ryzyko kredytowe | 18,47% |
| | <i>kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe</i> | <i>16,82%</i> |
| | <i>dodatkowy wymóg kapitałowy</i> | <i>1,65%</i> |
| 2. | Ryzyko operacyjne | 2,29% |
| | <i>kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne</i> | <i>2,29%</i> |
| | <i>dodatkowy wymóg kapitałowy</i> | <i>0,00%</i> |
| 3. | Ryzyko koncentracji | 0,00% |
| 4. | Ryzyko płynności i finansowania | 0,00% |
| 5. | Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym | 0,17% |
| 6. | Ryzyko kapitałowe | 0,00% |
| 7. | Razem limit kapitału na zabezpieczenie ryzyka w Banku | 20,93% |

5. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w 2019 roku nie sprawowali funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu.

6. Informacja o Komitetach/ Zespołach powołanych w Banku

W Banku funkcjonują następujące komitety, pełniące rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem:

- Zespół Zarządzania Aktywami, Pasywami i Ryzykami występującymi w działalności Banku, który spotykał się co najmniej raz w miesiącu, w 2019 roku odbył 33 posiedzeń.
- Komitet Ryzyka Operacyjnego, który spotykał się co najmniej raz w miesiącu, w 2019 roku odbył 25 posiedzeń.
- Komitet Audytu powołany spośród Członków Rady Nadzorczej, który spotykał się co najmniej raz na kwartał, w 2019 roku odbył 10 protokołowanych posiedzeń.

7. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka w 2019 roku sprawozdawane były:

- wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku celów strategicznych (tolerancji / apetytu na ryzyko) oraz pozostałych limitów,
- wnioski dla Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka pozwalały Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka dla Zarządu sporządzane były z częstotliwością miesięczną, a dla Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

III. Fundusze własne

1. Budowa funduszy własnych

| Lp* | Pozycja | Kwota | Kwota w dniu ujawnienia w zł |
|-----|---|--|------------------------------|
| 1 | Instrumenty kapitałowe i powiązane azjo emisyjne | <i>Udziały kapitałowe (wliczyste)</i> | 423.300,00 |
| 2 | Zyski zatrzymane | <i>Niepodzielony zysk z lat ubiegłych</i> | - |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) | <i>100% kapitału z aktualizacji wyceny oraz 100% kapitału z aktualizacji instrumentów zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży. W tej pozycji należy też wykazać kapitał zapasowy oraz kapitał rezerwowy</i> | 54.033.630,11 |
| 3a | Fundusze ogólne ryzyka bankowego | <i>Fundusz ogólnego ryzyka</i> | 4.800.000,00 |
| 4 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azjo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | <i>Niezamortyzowane udziały kapitałowe (jeżeli nie są wliczyste)</i> | - |
| 5a | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend | <i>Zysk okresu bieżącego za zgodą KNF</i> | - |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | <i>Suma powyższych pozycji</i> | 59.256.930,11 |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | <i>Korekta AVA</i> | - |
| 7a | Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw | <i>Odliczenie z tytułu</i> | - |

| | | | |
|------------|--|--|------------|
| | | <i>nieuznanych rezerw oraz odpisów w sytuacji kiedy w wartości ekspozycji uwzględniane są wszystkie rezerwy i odpisy dotyczące odsetek a nie tylko kwoty uznane (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji EU NR 183/2014)</i> | |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) | <i>Wartości niematerialne i prawne</i> | 175.391,06 |
| 17 | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) | <i>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I uznane jako krzyżowe przez właściwe organy (wzajemne udziały pomiędzy bankami spółdzielczymi)</i> | - |
| 18 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | <i>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją ponad limit 10%</i> | - |
| 19 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | <i>Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) będące znaczną inwestycją ponad limit 10%</i> | - |
| 21 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna) | <i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych ponad limit 10%</i> | - |
| 22 | Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna) | <i>Kwota przekraczająca limit 17,65% dla sumy znaczących inwestycji w sektor finansowy (poza IPS) i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikającej z różnic przejściowych</i> | - |
| 23 | W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | <i>Część wiersza 22 przypadająca na inwestycje</i> | - |
| 25 | W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych | <i>Część wiersza 22 przypadająca na aktywa</i> | - |
| 25a | Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota | <i>Strata roku bieżącego</i> | - |

| | | | |
|-----|---|---|---------------|
| | ujemna) | | |
| 25b | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna) | | |
| 27 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna) | <i>Odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I jeśli przekraczają kapitał dodatkowy Tier I</i> | - |
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | <i>Suma pozycji począwszy od pkt 7</i> | 175.391,06 |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I | <i>Pozycja 6 minus pozycja 28</i> | 59.081.539,05 |
| 33 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I | <i>Niezamortyzowane obligacje wyemitowane na podstawie uchwały KNF nr 314/2009</i> | - |
| 36 | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | <i>Pozycja 33</i> | - |
| 39 | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | <i>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją ponad limit 10%</i> | - |
| 40 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | <i>Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I (poza IPS) sektora finansowego będące znaczną inwestycją</i> | - |
| 42 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna) | <i>Odliczenia od kapitału Tier II jeżeli przekraczają wartość kapitału Tier II</i> | - |
| 43 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I | <i>Suma pozycji począwszy od pkt 39</i> | - |
| 44 | Kapitał dodatkowy Tier I | <i>Kapitał dodatkowy Tier I</i> | - |
| 45 | Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I) | <i>Suma pozycji 29 i 44</i> | - |
| 46 | Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne | <i>Kwota wyemitowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych spełniających warunki CRR</i> | - |
| 47 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II | <i>Kwota wyemitowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych nie spełniających warunków CRR</i> | - |
| 50 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | <i>Rezerwa na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego</i> | - |
| 51 | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | <i>Suma pozycji począwszy od 46</i> | 0,00 |
| 54 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała | <i>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II sektora finansowego (poza IPS) nie będące znaczną inwestycją</i> | - |

| | | | |
|------------|---|---|----------------|
| | znaczej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | <i>ponad limit 10%</i> | |
| 55 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | <i>Udziały kapitałowe w kapitale Tier II sektora finansowego (poza IPS) będące znaczną inwestycją</i> | - |
| 57 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II | <i>Suma pozycji począwszy od 54</i> | 0,00 |
| 58 | Kapitał Tier II | <i>Pozycja 51 minus pozycja 57</i> | 0,00 |
| 59 | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II) | <i>Pozycja 45 plus pozycja 58</i> | 59.081.539,05 |
| 60 | Aktywa ważone ryzykiem razem | <i>Łączna wartość aktywów ważonych ryzykiem</i> | 141.105.636,00 |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | <i>Współczynnik CET I</i> | 41,87% |
| 62 | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | <i>Współczynnik Tier I</i> | 41,87% |
| 63 | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | <i>Współczynnik TCR</i> | 41,87% |
| 64 | Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | <i>Oblicza się go jako sumę 4,5% (art. 92 ust. 1 lit a) i niżej wymienionych buforów, czyli: 4,5%+2,5%+0%+3%+0% = 10%</i> | 14.110.563,60 |
| 65 | W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | 2,5% | 3.527.640,90 |
| 66 | W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | 0% | 0,00 |
| 67 | W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego | 3% | 4.233.169,08 |
| 67a | W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym | 0% | 0,00 |
| 68 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | <i>Współczynnik CET I minus 8%</i> | 33,87% |
| 72 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | <i>Nieodliczana kwota nieznaczających inwestycji w sektor finansowy</i> | - |
| 73 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | <i>Nieodliczana kwota znaczących inwestycji w sektor finansowy</i> | - |
| 75 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego | <i>Nieodliczana kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na</i> | - |

| | | | |
|----|--|---|---|
| | podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 | <i>przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych</i> | |
| 76 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu) | <i>Rezerwa na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego uwzględniona w kapitale Tier II</i> | - |
| 77 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową | <i>1,25% przemnożone przez kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej</i> | - |
| 80 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | <i>Limit na 2019 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)</i> | - |
| 81 | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | <i>Kwota zamortyzowanych udziałów (jeśli dotyczy)</i> | - |
| 82 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | <i>Limit na 2019 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)</i> | - |
| 83 | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | <i>Kwota zamortyzowanych obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały KNF nr 314/2009 (jeśli dotyczy)</i> | - |
| 84 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | <i>Limit na 2019 rok dla zasady praw nabytych (30%) przemnożony przez podstawę amortyzacji (jeśli dotyczy)</i> | - |
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | <i>Kwota zamortyzowanych obligacji i pożyczek podporządkowanych zaliczonych do kapitału Tier II na zasadzie praw nabytych (jeśli dotyczy)</i> | - |

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji*

2. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

1. Fundusze własne Banku obejmują (art. 72 Rozporządzenia):
 - 1) kapitał Tier I,
 - 2) kapitał Tier II.
2. Kapitał Tier I Banku obejmuje:
 - 1) kapitał podstawowy Tier I, na który składa się:
 - a) wpłacony fundusz udziałowy, z zastosowaniem przepisów poniżej:
Bank wykazuje w funduszach własnych w ramach funduszu udziałowego bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku.
Bank zalicza do funduszy własnych udziały opłacone po dacie 28 czerwca 2013 roku po uzyskaniu zgody KNF.
Wyplata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF.

- b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody KNF,
 - c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po podjęciu przez Bank decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy;
 - d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów:
 - fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
 - może występować: kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”,
 - e) kapitał rezerwowy,
 - f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
- 2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I w Banku:
- a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
 - b) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu, w tym utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, których skutki nie zostały odniesione na fundusze;
- inne pomniejszenia, które mogą wystąpić w ramach kapitału Tier I obejmują:
- c) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli KNF uznała, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku, (w Banku nie występują),
 - d) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji (z wyłączeniem udziałów kapitałowych w Banku Zrzeszającym i u innego Uczestnika, za wyjątkiem udziałów krzyżowych),
 - e) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji (z wyłączeniem udziałów kapitałowych w Banku Zrzeszającym i u innego Uczestnika, za wyjątkiem udziałów krzyżowych),
 - f) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
 - g) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I;
 - h) dodatkowe korekty wartości jako 0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej;
- 3) Kapitał dodatkowy Tier I w Banku nie występuje.
Kapitał dodatkowy Tier I może obejmować:
- a) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 CRR,
 - b) w ramach korekt okresu przejściowego – obligacje zaliczone do funduszy własnych Banku na podstawie Uchwały KNF nr 314/2009 z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku;
- 4) pomniejszenia kapitału dodatkowego Tier I:
- a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego, jeżeli właściwy

organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,

- b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji (z wyłączeniem udziałów kapitałowych w Banku Zrzeszającym i u innego Uczestnika, za wyjątkiem udziałów krzyżowych),
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji (z wyłączeniem udziałów kapitałowych w Banku Zrzeszającym i u innego Uczestnika, za wyjątkiem udziałów krzyżowych),
 - d) pozycje, które należy odliczyć od pozycji Tier II, których wartość przekracza wartość kapitału Tier II.
3. Kapitał Tier II Banku może obejmować:
- 1) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 Rozporządzenia;
 - 2) pożyczki podporządkowane;
 - 3) rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem,
 - 4) pomniejszenia kapitału Tier II:
 - b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji (z wyłączeniem udziałów kapitałowych w Banku Zrzeszającym i u innego Uczestnika, za wyjątkiem udziałów krzyżowych),
 - d) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji (z wyłączeniem udziałów kapitałowych w Banku Zrzeszającym i u innego Uczestnika, za wyjątkiem udziałów krzyżowych).

3. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II zgodnie z poniższym wzorem

| | | |
|---|---|-------------|
| 1 | Emitent | |
| 2 | Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym) | nie dotyczy |
| 3 | Prawo lub prawa właściwe którym podlega instrument | nie dotyczy |
| | Ujmowanie w kapitale regulacyjnym | nie dotyczy |
| 4 | Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR | nie dotyczy |
| 5 | Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym | nie dotyczy |
| 6 | Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym | nie dotyczy |
| 7 | Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny) | nie dotyczy |

| | | |
|-----|--|-------------|
| 8 | Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) | nie dotyczy |
| 9 | Wartość nominalna instrumentu | nie dotyczy |
| 9a | Cena emisyjna | nie dotyczy |
| 9b | Cena wykupu | nie dotyczy |
| 10 | Klasyfikacja księgowa | nie dotyczy |
| 11 | Pierwotna data emisji | nie dotyczy |
| 12 | Wieczyste czy terminowe | nie dotyczy |
| 13 | Pierwotny termin zapadalności | nie dotyczy |
| 14 | Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru | nie dotyczy |
| 15 | Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu | nie dotyczy |
| 16 | Kolejne terminy wykupu jeżeli dotyczy | nie dotyczy |
| | Kupony/dywidendy | nie dotyczy |
| 17 | Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon | nie dotyczy |
| 18 | Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik | nie dotyczy |
| 19 | Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy | nie dotyczy |
| 20a | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu) | nie dotyczy |
| 20b | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty) | nie dotyczy |
| 21 | Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu | nie dotyczy |
| 22 | Nieskumulowane czy skumulowane | nie dotyczy |
| 23 | Zamienne czy niezamienne | nie dotyczy |
| 24 | Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia powodujące zamianę | nie dotyczy |
| 25 | Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo | nie dotyczy |
| 26 | Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji | nie dotyczy |
| 27 | Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna | nie dotyczy |
| 28 | Jeżeli zamienne należy określić rodzaj instrumentu na który można dokonać zamiany | nie dotyczy |
| 29 | Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu na który dokonuje się zamiany | nie dotyczy |
| 30 | Odpisy obniżające wartość | nie dotyczy |
| 31 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość | nie dotyczy |
| 32 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo | nie dotyczy |
| 33 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo | nie dotyczy |
| 34 | W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość | nie dotyczy |
| 35 | Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu) | nie dotyczy |
| 36 | Niezgodne cechy przejściowe | nie dotyczy |
| 37 | Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy | nie dotyczy |

IV. Wymogi kapitałowe, w tym wymóg dotyczący bufora antycyklicznego, zabezpieczającego, ryzyka systemowego.

1. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku; dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe i operacyjne i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej w 2019 roku było utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 26,00%.

Na datę 31.12.2019 roku relacja ta wynosiła 20,93%.

W 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych w drodze indywidualnej decyzji na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe.

2. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

Wartość ekspozycji wg stanu na dzień 31.12.2019r. oraz średnia kwota ekspozycji w podziale na klasy (średnia wyznaczona jako średnia arytmetyczna wartości ekspozycji z poszczególnych kwartałów wraz z zobowiązaniami pozabilansowymi) w zł.

| <i>Kategoria ekspozycji</i> | <i>Wartość ekspozycji wg stanu na 31.12.2019 rok w zł</i> | <i>Średnia wartość ekspozycji w 2019 roku w zł</i> |
|---|---|--|
| ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 8.025.149,50 | 8.024.670,73 |
| ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 5.000.000,00 | 3.800.096,00 |
| ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 3.816.050,52 | 3.833.019,54 |
| ekspozycje wobec instytucji | 108.032.151,68 | 97.101.889,96 |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 72.607.206,95 | 71.446.759,77 |
| ekspozycje detaliczne | 0,00 | 0,00 |
| ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 62.629.678,23 | 65.509.814,55 |
| ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 1.685.009,41 | 524.060,80 |
| ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 0,00 | 0,00 |
| ekspozycje kapitałowe | 4.438.947,75 | 4.447.063,04 |
| pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0,00 | 0,00 |
| inne pozycje | 8.811.569,11 | 8.769.249,14 |
| Razem | 275.045.763,15 | 263.456.623,53 |

Wykaz ekspozycji w podziale na poszczególne kategorie ekspozycji jako 8% kwot ważonych ryzykiem, z podziałem na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe

| <i>Kategoria ekspozycji</i> | <i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem w zł</i> | <i>Wymóg kapitałowy w zł</i> |
|--|---|----------------------------------|
| ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 0 | 0 |
| ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 400.000 | 32.000 |
| ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 1.260.688 | 100.855 |

| | | |
|---|--------------------|------------------|
| ekspozycje wobec instytucji | 0 | 0 |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 54.821.875 | 4.385.750 |
| ekspozycje detaliczne | 0 | 0 |
| ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 52.292.393 | 4.183.391 |
| ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 1.685.009 | 134.801 |
| ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 0 | 0 |
| ekspozycje kapitałowe | 4.438.948 | 355.116 |
| pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0 | 0 |
| inne pozycje | 5.762.199 | 460.976 |
| <i>Razem pozycje bilansowe:</i> | <i>120.661.112</i> | <i>9.652.889</i> |
| Pozycje pozabilansowe: | | |
| Pozycje średniego ryzyka | 2.765.012 | 221.201 |
| Pozycje średniego/niskiego ryzyka | 784.324 | 62.746 |
| <i>Razem pozycje pozabilansowe:</i> | <i>3.549.336</i> | <i>283.947</i> |
| Razem | 124.210.448 | 9.936.836 |

3. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego

| <i>Ryzyko</i> | <i>Regulacyjny wymóg kapitałowy w zł</i> |
|---------------|--|
| • kredytowe | 9.936.836,00 |
| • operacyjne | 1.351.615,00 |
| Razem | 11.288.451,00 |

4. Ujawnienia dotyczące bufora antycyklicznego

| Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego | | |
|--|--|-------------------|
| 1 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 141.105.636,00 zł |
| 2 | Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego | 0,00% |
| 3 | Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego | 0,00 zł |

5. bufora zabezpieczającego

W 2019 roku Bank utrzymywał wymóg bufora zabezpieczającego 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Na 31.12.2019 rok wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego stanowił 3.527.640,90 zł.

6. Ujawnienia dotyczące ryzyka systemowego

W 2019 roku Bank utrzymywał wymóg bufora ryzyka systemowego 3,00% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Na 31.12.2019 rok wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego stanowił 4.233.169,08 zł.

V. Ryzyko kredytowe (w tym ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane, należności przeterminowane, należności zagrożone, korekty ryzyka kredytowego)

1. Definicja dla należności: nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności z tytułu kapitału i/lub odsetek nie spłacone w terminie.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank nie tworzy rezerwy na ryzyko ogólne.

2. Kategorie ekspozycji kredytowych, w tym kategorie istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące kategorie:

| <i>Kategoria ekspozycji</i> | <i>wartość w zł</i> | <i>Czy kategoria jest istotna tak/nie</i> |
|---|-----------------------|---|
| wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 5.000.000,00 | nie |
| ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 3.009.182,69 | nie |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 71.356.390,54 | tak |
| ekspozycje detaliczne | 0,00 | nie |
| ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 62.629.678,23 | tak |
| których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 1.685.009,41 | nie |
| Razem | 143.680.260,87 | - |

przy czym przyjmuje, że kategorie ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne kategorie ekspozycji.

3. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank w 2019 roku nie dokonywał podziału ekspozycji kredytowych na regiony geograficzne, gdyż nie prowadził działalności na terenie całego kraju.

4. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności):

| <i>Branża</i> | <i>wartość w zł</i> | <i>Czy branża jest istotna tak/nie</i> |
|---|-----------------------|--|
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 30.674.906,97 | nie |
| Przetwórstwo przemysłowe | 28.261.898,86 | nie |
| Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle | 43.570.865,99 | tak |
| Pozostałe sektory gospodarki | 39.903.800,24 | nie |
| Razem portfel kredytowy: | 142.411.472,06 | - |

przy czym przyjmuje, że branża, która stanowi przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych jest istotna.

Dla istotnych kategorii ekspozycji (wyznaczonych w pkt 2) podział na branże przedstawia się następująco:

| <i>Branża</i> | <i>wartość w zł</i> |
|---|----------------------|
| <i>klasa istotna</i> - ekspozycje wobec przedsiębiorstw: | 71.356.390,54 |
| - Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 9.514.596,63 |
| - Przetwórstwo przemysłowe | 16.601.669,11 |
| - Handel hurtowy i detaliczny: naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle | 27.249.936,72 |
| - Pozostałe sektory gospodarki | 17.990.188,08 |

| | |
|---|----------------------|
| <i>klasa istotna - ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</i> | 62.629.678,23 |
| - Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 20.970.280,87 |
| - Przetwórstwo przemysłowe | 11.660.229,75 |
| - Handel hurtowy i detaliczny: naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle | 16.063.937,26 |
| - Pozostałe sektory gospodarki | 13.935.230,35 |

Dla MŚP podział na branże przedstawia się następująco:

| <i>Branża</i> | <i>wartość w zł</i> |
|---|-----------------------|
| - Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 30.484.877,50 |
| - Handel hurtowy i detaliczny: naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle | 43.313.873,98 |
| - Przetwórstwo przemysłowe | 28.261.898,86 |
| - Pozostałe sektory gospodarki | <u>31.925.418,43</u> |
| | 133.986.068,77 |

5. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

| <i>Termin zapadalności</i> | <i>wartość w zł</i> |
|----------------------------|-----------------------|
| do 1 miesiąca | 8.436.164,50 |
| 1 – 3 miesięcy | 3.673.752,32 |
| 3 – 6 miesięcy | 16.080.416,39 |
| 6 – 12 miesięcy | 18.594.063,64 |
| 1 rok – 2 lat | 35.803.928,48 |
| 2 lata – 5 lat | 24.930.944,95 |
| 5 lat – 10 lat | 23.872.955,00 |
| 10 lat – 20 lat | 10.516.499,04 |
| powyżej 20 lat | 1.771.536,55 |
| Razem: | 143.680.280,87 |

6. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla istotnych branż przedstawia się następująco:

| <i>Rodzaj ekspozycji</i> | <i>Poniżej standardu w zł</i> | <i>Wątpliwe w zł</i> | <i>Stracone w zł</i> |
|---|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Istotna branża | | | |
| Handel hurtowy i detaliczny: naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle | 0,00 | 509.955,06 | 929.201,53 |
| Wszystkie ekspozycje zagrożone | 245.852,83 | 509.955,06 | 929.201,53 |

7. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

| <i>Kategoria</i> | <i>Saldo początkowe w zł (31.12.2018r.)</i> | | <i>Saldo końcowe w zł (31.12.2019r.)</i> | |
|--------------------------|---|--------------------------|--|--------------------------|
| | <i>Rezerwy celowe</i> | <i>Odpisy na odsetki</i> | <i>Rezerwy celowe</i> | <i>Odpisy na odsetki</i> |
| <i>Poniżej standardu</i> | 644.889,29 | 0,00 | 48.418,28 | 752,28 |
| <i>Wątpliwe</i> | 0,00 | 0,00 | 250.000,00 | 4.977,53 |
| <i>Stracone</i> | 664.729,99 | 173,60 | 1.573.909,43 | 5.277,08 |
| <i>Razem</i> | 1.309.619,28 | 173,60 | 1.872.327,71 | 11.006,89 |

8. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

(w zł)

| | a | b | c | | d | e | f | g | h |
|----|---|---|---|---|-----------|---|---|--|---|
| | | | Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych) | | | | | | |
| | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw | | Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane | | | |
| | | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości | Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych | | Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych | | W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne | |
| 1 | Kredyty i zaliczki | 40.020,00 | | | 40.020,00 | | | | |
| 2 | Banki centralne | | | | | | | | |
| 3 | Instytucje rządowe | | | | | | | | |
| 4 | Instytucje kredytowe | | | | | | | | |
| 5 | Inne instytucje finansowe | | | | | | | | |
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | | | | | |
| 7 | Gospodarstwa domowe | 40.020,00 | | | 40.020,00 | | | | |
| 8 | Dłużne papiery wartościowe | | | | | | | | |
| 9 | Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki | | | | | | | | |
| 10 | łącznie | 40.020,00 | | | 40.020,00 | | | | |

9. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

| | a | B | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---------------------------------|--|---|-----------------------------------|---------------------------|---|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------------|---|---|
| | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna | | | | | | | | | | | |
| | Ekspozycje obsługiwane | | | Ekspozycje nieobsługiwane | | | | | | | | |
| | | Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni | Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni | | Małe prawdopodobieństwo o spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych ≤ 90 dni | Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni | Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok | Przeterminowane > 180 dni ≤ 5 lat | Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane > 7 lat | | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
| 1 Kredyty i zaliczki | 129.709.024 | 129.709.024 | | 2.334.994 | 649.985 | 1.685.009 | | | | | | 1.685.009 |
| 2 Banki centralne | | | | | | | | | | | | |
| 3 Instytucje rządowe | 2.000.000 | 2.000.000 | | | | | | | | | | |
| 4 Instytucje kredytowe | | | | | | | | | | | | |
| 5 Inne instytucje finansowe | | | | | | | | | | | | |
| 6 Przedsiębiorstwa niefinansowe | 80.190.461 | 80.190.461 | | 509.955 | | 509.955 | | | | | | 509.955 |
| 7 W tym MŚP | 80.190.461 | 80.190.461 | | 509.955 | | 509.955 | | | | | | 509.955 |
| 8 Gospodarska | 47.518.563 | 47.518.563 | | 1.825.039 | 649.985 | 1.175.054 | | | | | | 1.175.054 |

11. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

| | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie | |
|--|---|---------------------------|
| | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany |
| 1 Rzeczowe aktywa trwałe | - | - |
| 2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe | - | - |
| 3 Nieruchomości mieszkalne | - | - |
| 4 Nieruchomości komercyjne | - | - |
| 5 Ruchomości (samochody, środki transportu itp.) | - | - |
| 6 Kapitał własny i instrumenty dłużne | - | - |
| 7 Pozostałe | - | - |
| 8 Łącznie | - | - |

VI. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

- 1) tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

| <i>Rodzaj zabezpieczenia</i> | <i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych w zł</i> |
|------------------------------|--|
| Hipoteka na nieruchomości | 0,00 |

- 2) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia lub stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35%:

| <i>Rodzaj zabezpieczenia</i> | <i>Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa netto) dla których Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w zł</i> |
|--------------------------------------|--|
| Zabezpieczenia rzeczywiste | |
| | 0,00 |
| Zabezpieczenia nierzeczywiste | |
| | 0,00 |
| Preferencyjna waga ryzyka 35% | 0,00 |

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem, dla następujących ekspozycji wobec:

- 1) instytucji - jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
- 2) samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
- 3) podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,

którym to kategoriom przypisywana jest waga ryzyka odpowiadająca stopniu jakości kredytowej rządu polskiego.

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

- 1) Fitch Ratings;
- 2) Moody's Investors Service;
- 3) Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględni tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.

Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględni się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich.

Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

| | | | | | | |
|--|-----|-----|------|------|------|------|
| Stopień jakości kredytowej rządu polskiego | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Waga ryzyka ekspozycji | 20% | 50% | 100% | 100% | 100% | 150% |

Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób:

| Stopień jakości kredytowej | Ocena wiarygodności kredytowej | | |
|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| | Fitch Ratings | Moody's Investors Service | Standard and Poor's Ratings Services |
| 1 | AAA do AA | Aaa do Aa | AAA do AA |
| 2 | A | A | A |
| 3 | BBB | Baa | BBB |
| 4 | BB | Ba | BB |
| 5 | B | B | B |
| 6 | CCC i poniżej | Caa i poniżej | CCC i poniżej |

Łączna kwota ekspozycji kredytowych, w podziale na poszczególne stopnie jakości kredytowej przedstawia się następująco:

| Stopień jakości kredytowej | Wartość ekspozycji (w zł) |
|----------------------------|---|
| 1 | - |
| 2 | podmiotów sektora publicznego – z pierwotnym terminem zapadalności ekspozycji dłuższym niż 3 miesiące: 3.000.000,00 |
| 3 | - |
| 4 | - |
| 5 | - |
| 6 | - |

VIII. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na 31.12.2019 roku wynosi 1.351.615,00 zł.

Wartość strat brutto (*rzeczywistych bez uwzględniania odzysku*) wynikających z ryzyka operacyjnego w 2019 roku w podziale na rodzaje zdarzeń przedstawia się następująco:

| Rodzaj zdarzenia | Wartość strat w zł |
|---|--------------------|
| 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 | 0,00 |
| 5. Szkody związane z aktywami rzeczowym | 0,00 |
| 6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów. | 0,00 |
| 7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 4.800,00 |
| Razem: | 4.800,00 |

W 2019 roku w Banku nie odnotowano zdarzeń dotyczących naruszenia bezpieczeństwa płatności internetowych i usług związanych z tymi płatnościami i nie wystąpiły zdarzenia w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na zakłócenie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku.

IX. Ekspozycje kapitałowe

Ekspozycje kapitałowe wedle zamiaru ich nabycia oraz opis stosowanych metod wycen i zasad rachunkowości dla tych ekspozycji:

| <i>Rodzaj ekspozycji</i> | <i>Kwota zakupiona ze względu na:</i> • <i>zyski kapitałowe</i> • <i>zamiar strategiczny</i> | <i>Zasady wyceny</i> |
|--|--|----------------------|
| akcje SGB-Banku S.A. | zamiar strategiczny | wg ceny nabycia |
| bankowe papiery wartościowe SGB-Banku S.A. | Zamiar strategiczny | wg ceny nabycia |
| akcje BPS S.A. | zamiar strategiczny | wg ceny nabycia |
| udział w SSO | zamiar strategiczny | wg ceny nabycia |

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

| <i>Rodzaj ekspozycji</i> | <i>Wartość bilansowa w zł</i> | <i>Wartość godziwa w zł</i> |
|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| akcje SGB-Banku S.A. | 2.167.488,00 | 2.167.488,00 |
| bankowe papiery wartościowe | 2.200.000,00 | 2.200.000,00 |
| akcje BPS S.A. | 47.200,00 | 47.200,00 |
| udział w SSO | 1.000,00 | 1.000,00 |
| Razem: | 4.415.688,00 | 4.415.688,00 |

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: 0,00 zł.

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi 0,00 zł.

X. Ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na referencyjne stopy procentowe (stawki bazowe).

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 33,99% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o 2.273.385,38 zł.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 173.724,65 zł.

XI. Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka

Bank w 2019 roku stosował „Politykę wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Grójcu” zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 336/2018 w dniu 31.12.2018 roku.

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka (zwanymi dalej pracownikami istotnymi) Banku Spółdzielczego w Grójcu zwanej dalej „Polityką” było:

- 1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Grójcu, zwanym dalej „Bankiem”, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. (Dz.U. poz. 637 z dnia 24 marca 2017 roku) w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
- 3) wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem,
- 4) ograniczanie ryzyka konfliktu interesów.

Podstawę opracowania niniejszej Polityki stanowi:

1. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE- artykuł 92 Polityka wynagrodzeń, artykuł 94 Zmienne składniki wynagrodzenia.
2. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 – CZĘŚĆ ÓSMA UJAWNIANIE INFORMACJI PRZEZ INSTYTUCJE Art.450 Polityka w zakresie wynagrodzeń.
3. Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.
4. Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2016/861 z dnia 18 lutego 2016 roku w sprawie sprostowania rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 528/2014 uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ryzyka związanego z opcjami innego niż ryzyko delta w ramach standardowego podejścia do ryzyka rynkowego oraz w sprawie sprostowania rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

5. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stanowiące załącznik do Uchwały Nr.218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku ogłoszone w Dz. Urz. KNF Poz.17 w dniu 30 października 2014 roku. – Rozdział 5 Polityka wynagradzania.
6. Rozporządzenie 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.
7. Art.9ca Ustawy- Prawo bankowe.
8. Wytyczne EBA/GL/2015/22 dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art.74 ust.3 i 75 ust.2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art.450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Polityka obejmowała

1. Postanowienia ogólne
2. Stosowanie kryteriów:
 - 1) kryteria jakościowe,
 - 2) kryteria ilościowe.
3. Wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
4. Składniki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
5. Politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
6. Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
7. Ocena efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
8. Zasady oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
9. Zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowo ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
10. Tryb odwoławczy.
11. Postanowienia końcowe.

Stosowanie kryteriów

Ustala się, że pracownicy, którzy spełniają którykolwiek z kryteriów jakościowych określonych w art. 3 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku lub którekolwiek z kryteriów ilościowych określonych w art.4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku, mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Kryteria jakościowe

Uznaje się, że pracownik ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jeżeli spełnione jest którekolwiek z następujących kryteriów jakościowych:

- 1) pracownik jest członkiem organu zarządzającego pełniącego funkcję zarządzania,
- 2) pracownik jest członkiem organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą,

- 3) pracownik jest członkiem kadry kierowniczej wyższego szczebla,
- 4) pracownik jest odpowiedzialny wobec organu zarządzającego za działania niezależnej funkcji zarządzania ryzykiem, funkcji zgodności z przepisami lub funkcji audytu wewnętrznego,
- 5) pracownik ponosi ogólną odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem w jednostce gospodarczej zdefiniowanej w art.142 ust.1 pkt3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, której został przydzielony kapitał wewnętrzny zgodnie z art.73 dyrektywy 2013/36/UE stanowiący co najmniej 2% kapitału wewnętrznego Banku („istotna jednostka gospodarcza”),
- 6) pracownik jest kierownikiem istotnej jednostki gospodarczej,
- 7) pracownik pełni obowiązki kierownicze w jednej z funkcji, o których mowa w pkt.4, lub w istotnej jednostce gospodarczej i podlega bezpośrednio pracownikowi ustalonemu na podstawie pkt 4 lub 5,
- 8) pracownik pełni obowiązki kierownicze w istotnej jednostce gospodarczej i podlega bezpośrednio pracownikowi będącemu kierownikiem tej jednostki,
- 9) pracownik jest kierownikiem funkcji odpowiedzialnej za kwestie prawne, finansowe, w tym opodatkowanie i budżetowanie, zasoby ludzkie, politykę wynagrodzeń, technologie informacyjne lub analizę ekonomiczną,
- 10) pracownik jest odpowiedzialny za komitet do spraw zarządzania kategorią ryzyka określoną w art.79-87 dyrektywy 2013/36/UE inna niż ryzyko kredytowe i ryzyko rynkowe lub jest członkiem tego komitetu,
- 11) odnośnie do ekspozycji na ryzyko kredytowe kwoty nominalnej na transakcję, która to kwota stanowi 0,5% kapitału podstawowego Tier I Banku i wynosi co najmniej 5 mln EUR, pracownik:
 - a) jest odpowiedzialny za inicjowanie wniosków kredytowych lub konstruowanie produktów kredytowych, które mogą prowadzić do takiej ekspozycji na ryzyko kredytowe, lub
 - b) ma uprawnienia do podejmowania, zatwierdzania lub wetowania decyzji w sprawie takiej ekspozycji na ryzyko kredytowe, lub
 - c) jest członkiem komitetu, który ma uprawnienia do podejmowania decyzji, o których mowa w lit.a) lub b),
- 12) odnośnie do instytucji do którego nie stosuje się odstępstwo w odniesieniu do działalności zaliczanej do portfela handlowego prowadzonej na małą skalę przewidziane w art.94 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, pracownik:
 - a) ma uprawnienia do podejmowania, zatwierdzania lub wetowania decyzji w sprawie transakcji na portfelu handlowym, które łącznie osiągają jeden z następujących progów:
 - (i) w przypadku gdy stosowana jest metoda standardowa, wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego stanowiących co najmniej 0,5% kapitału podstawowego Tier I Banku lub
 - (ii) w przypadku gdy do celów regulacyjnych zatwierdzona jest metoda model wewnętrznych, co najmniej 5% wewnętrznego

- limitu wartości narażonej na ryzyko w danej instytucji w odniesieniu do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego przy 99 percentylu (jednostronny przedział ufności) lub
- b) jest członkiem komitetu, który ma uprawnienia do podejmowania decyzji określonych w lit.a),
- 13) pracownik pełni obowiązki kierownicze wobec grupy pracowników, którzy mają indywidualne uprawnienia do zobowiązania danej instytucji do przeprowadzania transakcji, oraz spełniony jest jeden z poniższych warunków:
- a) suma kwot, których dotyczą uprawnienia, jest równa progowi określonemu w pkt 11 lit.a), pkt 11 lit.b) lub pkt 12 lit. a) ppkt (i) lub go przekracza,
- b) w przypadku gdy do celów regulacyjnych zatwierdzona jest metoda modeli wewnętrznych, kwoty, których dotyczą te uprawnienia, wynoszą co najmniej 5% wewnętrznego limitu wartości narażonej na ryzyko w danej instytucji w odniesieniu do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego przy 99 percentylu (jednostronny przedział równości). Jeżeli dana instytucja nie oblicza wartości narażonej na ryzyko na poziomie danego pracownika, sumuje się limity wartości narażonej na ryzyko w odniesieniu do pracowników podległych kierownictwu tego pracownika,
- 14) odnośnie decyzji o zatwierdzeniu lub zawetowaniu wprowadzenia nowych produktów pracownik:
- a) ma uprawnienia do podejmowania takich decyzji, lub
- b) jest członkiem komitetu, który ma uprawnienia do podejmowania takich decyzji,
- 15) pracownik pełni obowiązki kierownicze wobec pracownika, który spełnia jedno z kryteriów określonych w pkt 1-14.

Kryteria ilościowe

1. Uznaje się, z zastrzeżeniem ust.2-5, że pracownik ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Banku), jeżeli spełnione jest którekolwiek z następujących kryteriów ilościowych:
 - a) w poprzednim roku obrachunkowym pracownikowi przyznano łączne wynagrodzenie w wysokości co najmniej 500.000 EUR,
 - b) pracownik należy do 0,3% pracowników, w zaokrągleniu do najbliższej liczby całkowitej, którym w poprzednim roku obrachunkowym przyznano najwyższe łączne wynagrodzenie,
 - c) w poprzednim roku obrachunkowym pracownikowi przyznano łączne wynagrodzenie o wartości równej lub wyższej od wartości najniższego łącznego wynagrodzenia przyznanego w tym roku obrachunkowym członkowi kadry kierowniczej wyższego szczebla lub pracownikowi, który spełnia którekolwiek z kryteriów określonych w § 6 (Kryterium jakościowe) pkt 1, 5, 6, 8,11, 12, 13 lub 14.
2. Kryterium określonego w ust.1 nie uznaje się za spełnione, jeżeli dana instytucja ustali, że działalność zawodowa danego pracownika nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka tej instytucji, ponieważ pracownik lub kategoria pracowników, do której należy dany pracownik
 - a) prowadzi działalność zawodową i ma uprawnienia wyłącznie w jednostce gospodarczej, która nie jest istotną jednostką gospodarczą, lub

- b) nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej poprzez prowadzona działalność zawodową.
3. Warunek określony w ust 2 lit.b) ocenia się na podstawie obiektywnych kryteriów, w których uwzględnia się wszystkie istotne wskaźniki ryzyka i skuteczności działania wykorzystywane przez instytucje w celu identyfikacji ryzyka, zarządzania tym ryzykiem i jego monitorowania zgodnie z art.74 dyrektywy 2013/36/UE, oraz na podstawie zadań i uprawnień danego pracownika lub danej kategorii pracowników oraz ich wpływu na profil ryzyka danej instytucji w porównaniu z wpływem działalności zawodowej pracowników ustalonych w oparciu o kryteria określone w art.3 rozporządzenia.
 4. Instytucja powiadamia właściwy organ odpowiedzialny za nadzór ostrożnościowy nad nią o stosowaniu przepisów ust.2 w odniesieniu do kryterium określonego w ust.1 lit.a). W powiadomieniu określa się podstawę, na jakiej instytucja ustaliła, że dany pracownik lub dana kategoria pracowników, do której należy ten pracownik, spełniają jeden z warunków określonych w ust.2, oraz w stosownych przypadkach zawiera ono ocenę przeprowadzoną przez instytucję na podstawie ust.3.
 5. Stosowanie ust.2 przez instytucje w odniesieniu do pracownika, któremu w poprzednim roku obrachunkowym przyznano łączne wynagrodzenie w wysokości co najmniej 750.000 EUR , lub w związku z kryterium określonym w ust.1 lit.b) wymaga uzyskania uprzedniej zgody właściwego organu odpowiedzialnego za nadzór ostrożnościowy nad instytucją.

Właściwy organ udziela uprzedniej zgody tylko wtedy, gdy instytucja może wykazać, że spełniony jest jeden z warunków określonych w ust.2, z uwzględnieniem, w odniesieniu do warunku zawartego w ust.2 lit.b), kryteriów oceny określonych w ust.3.

W przypadku gdy pracownikowi przyznano w poprzednim roku obrachunkowym łączne wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1.000.000 EUR, właściwy organ udziela uprzedniej zgody tylko w wyjątkowych okolicznościach. W celu zapewnienia jednolitego stosowania niniejszego artykułu właściwy organ informuje Europejski Organ Nadzoru Bankowego przed udzieleniem zgody w odniesieniu do takiego pracownika.

Wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Na podstawie przeprowadzonej przez Bank analizy oceny kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w art.3 i art. 4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku uzupełniającego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji i przeglądu struktury organizacyjnej Banku i występujących w Banku stanowiskach, rozumie się wyłącznie członków Zarządu Banku, związanych z Bankiem umową o pracę, ponieważ:

- 1) Bank jest działającą na rynku lokalnym spółdzielnią, która nie jest znaczącą jednostką pod względem rozmiaru działalności i ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz funkcjonującą w Banku strukturą organizacyjną.
- 2) Bank działa na terenie województwa mazowieckiego oraz na terenie powiatu rawskiego, powiatu tomaszowskiego,
- 3) Decyzje w zakresie inwestycji w instrumenty finansowe i kapitałowe oraz decyzje kredytowe podejmowane są przez Zarząd Banku, a w Oddziałach Banku decyzje kredytowe do łącznej kwoty 70.000,00 złotych podejmowane są przez Dyrektorów Oddziału,
- 4) Tylko Zarząd Banku ustala limity ograniczające narażenie Banku na ryzyko oraz decyduje o profilu podejmowanego ryzyka,
- 5) Oprocentowanie kredytów jak i depozytów jest ustalane Uchwałą Zarządu Banku, możliwość indywidualnego podwyższania oprocentowania (stopa negocjowana) należy wyłącznie do kompetencji Zarządu,
- 6) Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln. euro oraz nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r.

Do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Grójcu, o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku zalicza się wyłącznie CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU.

Składniki wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa:

- 1) stałe składniki wynagrodzenia oraz
 - 2) zmienne składniki wynagrodzenia.
1. Stałe składniki wynagradzania, rozumiane jako:
 - 1) wynagrodzenie zasadnicze,
 - 2) dodatek za staż pracy,
 - 3) dodatek funkcyjny,
 - 4) wynagrodzenie za pracę w godzinach nadliczbowych,
 - 5) dodatek za pracę w porze nocnej,
 - 6) zwrot kosztów poniesionych w czasie delegacji służbowych,
 - 7) świadczenia gwarancyjne,
 - 8) nagrody jubileuszowe,
 - 9) odprawa w związku ze zwolnieniami grupowymi, przejściem na emeryturę lub rentę lub śmiercią pracownika.
 2. Kryteria określenia stałych składników wynagrodzenia zależne są od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją.
 3. Kryteria określenia stałych składników wynagrodzenia zawarte są w Regulaminie wynagradzania.

4. Zmienne składniki wynagrodzenia rozumiane jako premia uznaniowa, a także inne składniki przyznawane uznaniowo, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określanych w polityce wynagrodzeń.
5. Bank w celu określenia zmiennych składników wynagrodzeń uwzględnia koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.
6. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza Banku.
7. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Polityka wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Polityka wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku uwzględniała następujące zasady:

- 1) wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników ekonomicznych Banku. Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i wyników danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku..
Przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe,
- 2) ocena wyników odbywa się za co najmniej trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą,
- 3) gwarantowane zmienne składniki wynagrodzeni mają charakter wyjątkowy i występują jedynie w momencie nawiązywania stosunku pracy lub zawarcia innej umowy stanowiąc podstawę sprawozdani funkcji i ograniczających się do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji,
- 4) stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym Bank określa odpowiedni stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia z zastosowaniem zasady:
 - a) stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% wynagrodzenia zasadniczego brutto w odniesieniu do każdej osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. W przypadku członka zarządu ds. finansowych 100% wynagrodzenia zasadniczego powiększonego o dodatek funkcyjny.

- b) Bank może stosować wyższy maksymalny stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, o których mowa w literze a, nie wyższy jednak niż 200%, za zgodą odpowiednio walnego zgromadzenia, zebrania przedstawicieli,
- Bank niezwłocznie informuje Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną „Komisją” o rekomendowanym poziomie podwyższenia stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, przekazując porządek odpowiednich obrad lub posiedzenia oraz rekomendację.
- 5) łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznanego osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie ogranicza zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych Banku,
- 6) świadczenia przypadające z tytułu rozwiązania umowy o pracę lub innej umowy stanowiącej podstawę sprawozdania funkcji powinna odzwierciedlać nakład pracy osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jej wydajność i jakość w ciągu ostatnich trzech lat, w trakcie których była uznawana za osobę, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, a w przypadku, gdy dana osoba była uznawana za osobę, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku krócej niż przez trzy lata – za ten okres. Zasady dotyczące świadczeń przypadających z tytułu rozwiązania umowy o pracę lub innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji są określone tak, aby zapobiegały wynagradzaniu złych wyników, biorąc kryteria, o których mowa w pkt 1. Bank przewiduje w umowie z osobą możliwości wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty realizacji tego świadczenia w takiej sytuacji,
- 7) zmienne składniki wynagrodzenia są przyznawane lub wypłacane, gdy jest to odpowiednio uzasadnione sytuacją finansową całego Banku, jego wyników, efektami pracy jednostki organizacyjnej, w której osoba, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku była zatrudniona oraz efektami pracy tej osoby,
- 8) świadczenia przyznawane przez Bank osobie, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w związku z rozwiązaniem umowy z poprzednim pracodawcą lub z podmiotem, z którym ta osoba zawarła umowę o świadczenie usług lub umowę o podobnym charakterze, stanowią zmienne składniki wynagrodzenia i podlegają zasadom wypłat określonym polityce wynagrodzeń,
- 9) Bank zapewnia w polityce wynagrodzeń, regulaminie pracy, regulaminie wynagradzania, umowie o pracę lub innej umowie stanowiącej podstawę sprawowania funkcji, skuteczności realizacji polityki wynagrodzeń.
- Polityka nagrodzeni, regulamin pracy, regulamin wynagradzania, umowa o pracę lub inna umowa stanowiąca podstawę sprawowania funkcji zapewniają możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia.
- Bank określa szczegółowe kryteria dotyczące wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia, takie kryteria obejmują w szczególności sytuację, w której dane osoby:

- a) uczestnicz w działaniach, których wynikiem było znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania,
 - b) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem,
- 10) Zmienne składniki wynagrodzenia powinny być rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację polityki wynagrodzeń. Regulamin pracy, regulamin wynagradzania, umowa o pracę lub inna umowa stanowiąca podstawę sprawowaniu funkcji powinny być sformułowane w sposób uniemożliwiający unikanie obowiązków wynikających z polityki wynagrodzeń,
- 11) Objęte polityką wynagrodzeń kryteria określania:
- a) Stałych składników wynagrodzeni, zależy od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, oraz
 - b) Zmiennych składników wynagrodzenia, zależnych od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w polityce wynagrodzeń
- są w polityce wynagrodzeń wyraźnie wyodrębnione.

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

1. Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zwana premią uznaniową osobą, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza Banku biorąc pod uwagę przede wszystkim sytuację ekonomiczno- finansową Banku kształtowanie wybranych informacji Banku na tle średnich w Zrzeszeniu oraz włożony nakład pracy przez poszczególnych Członków Zarządu.
2. Rada Nadzorcza Banku dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego i po zakończeniu roku obrachunkowego.
3. Rada Nadzorcza Banku nalicza Członkom Zarządu Banku zmienne składniki wynagrodzenia po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego. Naliczone zmienne składniki wynagrodzenia nie mogą być wypłacone w ciągu roku obrachunkowego. Naliczone zmienne składniki wynagrodzenia ewidencjonowane są na zablokowanym do wypłaty koncie poszczególnych członków Zarządu. Po zakończeniu roku obrotowego Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji naliczonych ciągu roku obrotowego zmiennych składników wynagrodzeń biorąc pod uwagę zweryfikowaną sytuację ekonomiczno-finansową Banku za dany rok obrachunkowy oraz ocenę indywidualnych efektów pracy poszczególnych Członków Zarządu oraz kryteria finansowe i niefinansowe. Decyzję w formie uchwały o wypłacie zmiennych składników wynagrodzeń Rada Nadzorca Banku po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego i

sprawozdania z działalności Banku, po udzieleniu członkom Zarządu absolutorium z wykonanych obowiązków za dany rok obrotowy.

Rada Nadzorcza Banku, ażeby zapobiec wynagradzaniu złych wyników, może wstrzymać, ograniczyć lub odmówić wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń naliczonych w poszczególnych kwartałach.

4. Łączna kwota zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku za dany rok obrotowy nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
5. Zmienne składniki wynagrodzenia osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie przysługują za okres, w którym Bank prowadzi działalność ze stratą.
6. Łączna kwota przyznanych dla członków Zarządu zmiennych składników wynagrodzenia za dany rok obrotowy nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% funduszy własnych Banku.
7. Indywidualne zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu za dany rok obrotowy - stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% rocznego wynagrodzenia zasadniczego brutto w odniesieniu do każdej osoby, a w odniesieniu do członka Zarządu ds. finansowych nie może przekraczać 100% rocznego wynagrodzenia zasadniczego brutto powiększonego o wartość dodatku funkcyjnego.
8. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość przyznanych zmiennych składników dla Członków Zarządu po zakończeniu roku obrotowego i po odbyciu Zebrania Przedstawicieli w kwocie nie przekraczającej 100% wynagrodzenia Zasadniczego brutto, a dla członka Zarządu ds. finansowych nie przekraczającej 100% wynagrodzenia zasadniczego brutto powiększonego o wartość roczną dodatku funkcyjnego i ogólnej kwocie nie przekraczającej 2% funduszy własnych Banku.
9. Wypłata zmiennych składników wynagrodzenia następuje po uprzedniej rocznej ocenie przez Radę Nadzorczą Banku efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Ocena efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

1. Oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku będących członkami Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza Banku. Rada Nadzorcza Banku dokonuje oceny efektów pracy Członków Zarządu po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego i po zakończeniu roku obrotowego przez okres co najmniej 3-ch kolejnych lat, aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością. Przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.

2. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania i planu finansowego:
 - 1) ZYSK NETTO,
 - 2) ZWROT Z KAPITAŁU WŁASNEGO (ROE),
 - 3) RENTOWNOŚĆ :
 - zwrot z aktywów ROA- wartość ostrzegawcza nie mniej niż 0,3%,wartość krytyczna min.0%.
 - C/I- wartość ostrzegawcza nie więcej niż 76,5%,wartość krytyczna max85%.
 - 4) JAKOŚĆ AKTYWÓW :
 - wskaźnik należności zagrożonych – wartość ostrzegawcza nie więcej niż 9%,wartość krytyczna max 10%.
 - poziom orezerwowania – wartość ostrzegawcza nie mniej niż 33%,wartość krytyczna min.30%.
 - 5) WYPŁACALNOŚĆ:
 - TCR - wartość ostrzegawcza nie mniej niż 14%,wartość krytyczna min.13,5%.
 - Wskaźnik Dźwigni – wartość ostrzegawcza nie mniej niż 3,33%., wartość krytyczna min.3%.
 - 6) PŁYNNOŚĆ:
 - LCR – wartość ostrzegawcza nie mniej niż 100%,wartość krytyczna min.80%.
 - NSFR - wartość ostrzegawcza nie mniej niż 111%., wartość krytyczna min.100%.
- 7) REALIZACJA PLANU FINANSOWEGO 2019 ROK.
3. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do Strategii działania Banku i planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki wynagrodzenia są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 2 był zrealizowany co najmniej w 80%.
4. Kryteria jakościowe osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
 - a. Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - b. Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
 - c. Wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu,
 - d. Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
5. W przypadku kryteriów określonych w ust.4 członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie:
 - 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności,
 - 2) uzyskał pozytywną ocenę odpowiedzialności,

- 3) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok kalendarzowy (rok obrotowy),
 - 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały krytycznych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.
6. Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych w ust.2, 3, 4 oraz dodatkowo w przypadku spełnienia indywidualnych zadań przypisanych dla poszczególnych członków Zarządu.
- Ponadto pozytywna ocena osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, po trzyletnim okresie oceny jest udzielana, jeżeli w stosunku do nich nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku oraz jeżeli w odniesieniu do trzech ocenianych lat w stosunku do Banku:
- 1) nie jest prowadzona likwidacja,
 - 2) brak jest postanowienia o upadłości,
 - 3) nie jest prowadzone postępowanie naprawcze,
 - 4) nie zostały otrzymane decyzje administracyjne organów podatkowych lub ZUS oraz nie są prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS przekraczających 2% funduszy własnych Banku,
 - 5) nie zostały przez Bank otrzymane decyzje administracyjne lub wyroki sądowe, zobowiązujące Bank do zapłaty kwoty przekraczającej 5 % funduszy własnych
7. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagrodzenia nie wypłaca się.

Zasady oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

1. Oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku będących członkami Zarządu Rada Nadzorcza Banku dokonuje w oparciu o wyniki całego Banku.
2. Kryteriami finansowymi oceny efektów pracy Banku w 2019 roku, są średnie wielkości wskaźników ekonomicznych z 3-ch ostatnich lat z 2016 roku, 2017 roku i 2018 roku w porównaniu do wielkości planowanej i wielkości zrealizowanej tj:
 - 2.1. ZYSK NETTO – w odniesieniu do stopnia wykonania planu finansowego kwartalnego, wykonania planu finansowego rocznego, średniej wielkości z 3-ch ostatnich lat - z 2016 roku, z 2017 roku i 2018 roku,
 - 2.2. ZWROT Z KAPITAŁU WŁASNEGO (ROE) – w odniesieniu do wielkości planowanej kwartalnej, wielkości rocznej i średniej wielkości z 3-ch ostatnich lat z 2016 roku z 2017 roku i 2018 roku,
 - 2.3. RENTOWNOŚĆ :
 - zwrot z aktywów (ROA) – w odniesieniu do wielkości planowanej kwartalnej, wielkości rocznej i średniej wielkości z 3-ch ostatnich lat z 2016 roku, z 2017 roku i 2018 roku, oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF w dniu 4.12.2018 roku przez KNF,

- C/I - w odniesieniu do wielkości planowanej kwartalnej, wielkości rocznej i średniej wielkości z 3-ch ostatnich lat z 2016 roku , z 2017 roku i 2018 roku , oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF w dniu 4.12.2018 roku przez KNF,

2.4. JAKOŚĆ AKTYWÓW :

- Wskaźnik należności zagrożonych w odniesieniu do limitu wewnętrznego ustalonego w „Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym” średniej wielkości z 3-ch ostatnich lat; z 2016 roku , z 2017 roku i 2018 roku, oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF w dniu 4.12.2018 roku przez KNF.
- Poziom ozerwowania - średniej wielkości z 3-ch ostatnich lat; z 2016 roku , z 2017 roku i 2018 roku, oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF w dniu 4.12.2018 roku przez KNF.

2.5. WYPŁACALNOŚĆ:

- TCR - średnie wielkości z 3-ch ostatnich lat - z 2016 roku , z 2017 roku i 2018 roku ,z zachowaniem porównywalności wyliczeń , oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF w dniu 4.12.2018 roku przez KNF,
- Wskaźnik Dźwigni- średnie wielkości z 3-ch ostatnich lat - z 2016 roku , z 2017 roku i 2018 roku ,z zachowaniem porównywalności wyliczeń , oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF w dniu 4.12.2018 roku przez KNF.

1.6. PLYNNOŚĆ:

- LCR - średnie wielkości z 3-ch ostatnich lat - z 2016 roku , z 2017 roku i 2018 roku ,z zachowaniem porównywalności wyliczeń , oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF w dniu 4.12.2018 roku przez KNF. .
- NSFR - średnie wielkości z 3-ch ostatnich lat - z 2016 roku , z 2017 roku i 2018 roku ,z zachowaniem porównywalności wyliczeń , oraz wartości ostrzegawczej przyjętej w grupowym planie naprawy zatwierdzonym przez KNF w dniu 4.12.2018 roku przez KNF.

2.7. STOPIEŃ REALIZACJI PLANU FINANSOWEGO ZA 2019 ROK.

2. Rada Nadzorcza Banku dokonuje oceny efektów pracy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku na podstawie zestawienia z realizacji wskaźników Banku zawartych w § 21 i w § 22 niniejszej Polityki wraz z częścią opisową sporządzonego wg kryterium ilościowego i wg kryterium jakościowego.
3. Zestawienie z realizacji wskaźników Banku zawartych w § 21 i w § 22 niniejszej Polityki wg kryterium ilościowego i wg kryterium jakościowego wraz z częścią opisową sporządza co kwartał i po zakończeniu roku obrotowego Specjalista ds. analiz i ryzyk bankowych. Weryfikacji sporządzonego zestawienia z realizacji wskaźników dokonuje Główny Księgowy Banku.

Zasady wypłaty nie odroczonej i odroczonej części zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

1. Ustanie stosunku pracy osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w okresie oceny nie powoduje pozbawienia jej prawa do zmiennych składników wynagrodzenia.
2. Na naliczoną część zmiennych składników wynagrodzenia Bank tworzy rezerwę.
3. Wypłata łącznej kwoty zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji, o której mowa w art.142 ust.1 ustawy- Prawo bankowe.

Art.142.1 - ustawy Prawo bankowe stanowi „W razie powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności, zarząd banku niezwłocznie zawiadamia o tym Komisję Nadzoru Finansowego oraz przedstawia jej plan naprawy, zapewniając jego realizację”.

4. Zgodnie z art.141 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego wypłata zmiennych składników wynagrodzenia nie może być dokonana gdy Bank nie spełnia łącznych wymogów w zakresie buforów kapitałowych i wymogów w zakresie funduszy własnych.

5. Wypłata zmiennych składników wynagrodzenia dokonywana jest w formie pieniężnej bezgotówkowej- wpłat na ROR po zakończeniu roku obrachunkowego i nie później niż do końca następnego roku kalendarzowego.

Tryb odwoławczy

Osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie przysługuje prawo odwołania w przypadku: wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia.

Zbiornicze informacje o wynagrodzeniach osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka Banku

W 2019 roku w Banku żadna z osób, których działalność zawodowa miała istotny wpływ na profil ryzyka banku nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej równowartości 1.000.000 euro, ani też w wysokości co najmniej równowartości 500 000 euro.

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia w Banku za 2019 rok nie przekraczał 100% w odniesieniu do każdej osoby.

W 2019 roku Bank nie tworzył wynagrodzeń z odroczonej płatnością.

W 2019 roku Bank nie wypłacał wynagrodzeń z odroczonej płatnością.

Bank Spółdzielczy w Grójcu nie jest zaliczany do istotnych instytucji.

XII. Ryzyko płynności i finansowania i pozycji płynnościowej

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania (jak opisano w części II.2) zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - *komórka ds. księgowości i sprawozdawczości* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową,
 - *jednostki organizacyjne* Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów,
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *specjalista ds. analiz i ryzyk bankowych* odpowiada za identyfikację, pomiar, monitorowanie i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Zespół Zarządzania Aktywami, Pasywami i Ryzykami występującymi w działalności Banku, który pełni rolę opiniodawczo - doradcą w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, w tym:

- 1) opiniuje Zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania
- 2) opiniuje poziom limitów,
- 3) opiniuje dokumentację obejmującą identyfikację, pomiar, monitorowanie ryzyka płynności i finansowania,
- 4) opiniuje potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku,
- 5) opiniuje poziom ryzyka płynności i finansowania Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 60,00% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego.

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Na datę 31.12.2019 roku Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

| <i>Nazwa nadwyżki</i> | <i>Wartość nadwyżki w zł</i> |
|--|------------------------------|
| LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych | 14.145.000,00 |

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

| <i>Nazwa</i> | <i>Wielkość</i> | <i>Obowiązujący poziom</i> |
|--|-----------------|----------------------------|
| Nadzorcza miara płynności długoterminowej M3 | 6,47 | Min. 1,00 |
| Nadzorcza miara płynności długoterminowej M4 | 1,60 | Min. 1,00 |
| Wskaźnik LCR wg wartości ostrzegawczej | 346,62% | Nie mniej niż 100% |
| Wskaźnik LCR wg wartości krytycznej | 346,62% | Min. 80% |

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

| <i>Nazwa wielkości</i> | <i>31.03.2019r.</i> | <i>30.06.2019r.</i> | <i>30.09.2019r.</i> | <i>31.12.2019r.</i> |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Zabezpieczenie przed utratą płynności (w zł) | 20.139.165,82 | 20.100.078,00 | 21.364.448,63 | 19.882.258,46 |
| Wypływy środków pieniężnych netto (w zł) | 19.524.460,27 | 20.535.843,19 | 21.094.228,16 | 22.943.927,70 |
| Wpływy płynności (w zł) | 20.366.518,59 | 20.671.677,65 | 29.905.249,78 | 34.220.105,16 |
| Wskaźnik pokrycia wpływów netto (w 100%) | 412,59% | 391,51% | 405,12% | 346,62% |

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

| <i>Przedział płynności</i> | <i>do 1 miesiąca w zł</i> | <i>od 1 do 3 miesięcy w zł</i> | <i>od 3 do 6 miesięcy w zł</i> |
|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Luka bilansowa prosta | 69.860.575 | 2.110.883 | 8.942.527 |
| Luka bilansowa skumulowana | 86.671.337 | 71.971.458 | 80.913.986 |
| Luka prosta (z pozabilansem) | 69.860.575 | 2.110.883 | 8.942.527 |
| Luka skumulowana (z pozabilansem) | 86.671.337 | 71.971.458 | 80.913.986 |

Na datę 31.12.2019 roku Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

| <i>Rodzaj</i> | <i>Kwota w zł</i> | <i>Warunki dostępu</i> |
|---|-------------------|------------------------|
| otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym | 0,00 | w ciągu 1 dnia |
| pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego | 62.551.648,18 | w sytuacji awaryjnej |
| lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego | 161.116.981,04 | w sytuacji awaryjnej |

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

Bank ograniczania ryzyka płynności i finansowania poprzez:

- 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,

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności i finansowania są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) depozyty ogółem – depozyty oraz depozyty banków,

- 4) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 5) ryzyko płynności śróddziennej – zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) 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

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,
 - e) przyrostu depozytów po zwiększonym koszcie.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności i finansowania w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej m.in. na:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności i finansowania,

- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności i finansowania dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności i finansowania zawiera m.in. dane na temat:

- 1) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów;
- 2) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 3) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności i finansowania;
- 4) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 5) analizy wskaźników płynności;
- 6) wyników testów warunków skrajnych;
- 7) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 8) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 9) stopnia przestrzegania limitów.

XIII. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa Ustawy Prawo bankowe

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu spełniają wymogi określone w art.22aa Ustawy Prawo bankowe.

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu za 2019 rok zostało zatwierdzone Uchwałą Nr 3/2020 Zebrania Przedstawicieli obradującego w dniu 29 lipca 2020 roku.

Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu za 2019 rok zostało zatwierdzone Uchwałą Nr 4/2020 Zebrania Przedstawicieli obradującego w dniu 29 lipca 2020 roku.

Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 29 lipca 2020 roku udzieliło Prezesowi Banku Pani Teresie Janinie Przychodzień absolutorium z wykonania przez nią obowiązków w 2019 roku za okres od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku Uchwałą Nr 10/2020 Zebrania Przedstawicieli.

Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 29 lipca 2020 roku udzieliło Zastępcy Prezesa Panu Robertowi Boroń absolutorium z wykonania przez niego obowiązków i zadań w 2019 roku za okres od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku Uchwałą Nr 11/2020 Zebrania Przedstawicieli.

Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 29 lipca 2020 roku udzieliło Członkowi Zarządu ds. finansowych Pani Agnieszce Teresie Czupryjak absolutorium z wykonania przez nią obowiązków i zadań w 2019 roku za okres od 01.01.2019r. do 31.12.2019r. Uchwałą Nr 12/2020 Zebrania Przedstawicieli.

XIV. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

| Lp. | Pozycja | Kwota w zł |
|-------|---|--------------------|
| 1 | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych | 275.221.154 |
| 2 | Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej | - |
| 3 | (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) | - |
| 4 | Korekta z tytułu instrumentów pochodnych | - |
| 5 | Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT) | - |
| 6 | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych) | 7.303.571 |
| EU-6a | (Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) | - |
| EU-6b | (Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) | - |
| 7 | Inne korekty | 175.391 |
| 8 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 267.742.192 |

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

| Lp. | Pozycja | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych w zł |
|--|--|---|
| Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) | | |
| 1 | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia) | 262.966.986 |

| | | |
|--|---|--------------------|
| 2 | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier 1) | 175.391 |
| 3 | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2) | 262.791.595 |
| Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych- | | |
| 4 | Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce) | - |
| 5 | Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej) | - |
| EU-5a | Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji | - |
| 6 | Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych jeżeli odliczono je od kwoty aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości | - |
| 7 | (Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych) | - |
| 8 | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) | - |
| 9 | Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych | - |
| 10 | (Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych) | - |
| 11 | Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10) | - |
| Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | | |
| 12 | Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania) po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży | - |
| 13 | (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto) | - |
| 14 | Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | - |
| EU-14a | Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) | - |
| 15 | Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez pośrednika | - |
| EU-15a | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) | - |
| 16 | Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a) | - |
| Inne pozycje pozabilansowe | | |
| 17 | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto | 12.254.168 |
| 18 | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego) | 7.303.571 |
| 19 | Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18) | 4.950.597 |
| Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe) | | |
| EU-19a | (Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe) | - |
| EU- | (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE)) | - |

| | | |
|--|--|-------------|
| 19b | nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe) | |
| Kapitał i miara ekspozycji całkowitej | | |
| 20 | Kapitał Tier I | 59.081.539 |
| 21 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b) | 267.742.192 |
| Wskaźnik dźwigni | | |
| 22 | Wskaźnik dźwigni | 22,07% |
| Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych | | |
| EU-23 | Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału | - |
| EU-24 | Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | - |

3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

| <i>Lp.</i> | <i>Pozycja</i> | <i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych w zł</i> |
|------------|--|--|
| EU-1 | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym: | 262.791.595 |
| EU-2 | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego | 0 |
| EU-3 | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym: | 262.791.595 |
| EU-4 | Obligacje zabezpieczone | 0 |
| EU-5 | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa | 8.025.149 |
| EU-6 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa | 5.011.004 |
| EU-7 | Instytucje | 108.032.152 |
| EU-8 | Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach | 61.812.623 |
| EU-9 | Ekspozycje detaliczne | 0 |
| EU-10 | Przedsiębiorstwa | 64.975.141 |
| EU-11 | Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 1.685.009 |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego) | 13.250.517 |

4. Informacje jakościowe

| | | |
|---|--|--|
| 1 | Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej | Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się równicz na bezpiecznym poziomie. |
| 2 | Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni | Na wskaźnik dźwigni finansowej wpływ miały: poziom posiadanych kapitałów własnych i suma bilansowa. |

XV. System kontroli wewnętrznej

(ujawnienia w zakresie systemu kontroli wewnętrznej wynikają z art. 111a Prawa bankowego)

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) komórka do spraw zgodności (zadania tej komórki wykonywał pracownik ds. samorządowych, pracowniczych i ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności)
 - 3) niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego. W Banku zadania te realizował Zespół ds. testowania poziomego/ pionowego.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB., przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają osoby wchodzące w skład Zespołu ds. testowania poziomego/ pionowego, osoba ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności /do spraw zgodności, specjalista ds. analiz i ryzyk bankowych, kierownik kredytów ds. weryfikacji bieżącej i testowania, komórka ds. analiz kredytowych, komórka ds. monitoringu, windykacji, restrukturyzacji i klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz informatyk, który pełni jednocześnie funkcję ASI (Administrators Systemów Informatycznych).

XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone

(w zł)

| Formularz A - Aktywa | | | | | |
|----------------------|---|--|--|--|--|
| | | <i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i> | <i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i> | <i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i> | <i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i> |
| | | 010 | 040 | 060 | 090 |
| 010 | Aktywa Banku | | | 261.698.197 | |
| 030 | Instrumenty udziałowe | | | 2.215.688 | |
| 040 | Dłużne papiery wartościowe <i>np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank</i> | | | 10.222.592 | |
| 050 | w tym: obligacje zabezpieczone | | | | |
| 060 | w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami | | | | |
| 070 | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | | | | |
| 080 | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe | | | | |
| 090 | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe | | | | |
| 120 | Inne aktywa <i>np. portfel kredytowy, na którym została ustanowiona cesja wierzytelności na zabezpieczenie kredytu rewolwingowego z SGB-Banku</i> | | | 102.827.446 | |

| Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane | | | |
|--|---|--|--|
| | | <i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i> | <i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i> |
| | | 010 | 040 |
| 130 | Zabezpieczenia otrzymane przez Bank | - | - |
| 140 | Kredyty na żądanie | - | - |
| 150 | Instrumenty udziałowe | - | - |
| 160 | Dłużne papiery wartościowe | - | - |
| 170 | w tym: obligacje zabezpieczone | - | - |
| 180 | w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami | - | - |
| 190 | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | - | - |
| 200 | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe | - | - |
| 210 | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe | - | - |
| 220 | Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | - | - |
| 230 | Inne zabezpieczenia otrzymane | - | - |
| 240 | Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS | - | - |
| 250 | Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem | - | - |

| Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania | | | |
|--|--|---|---|
| | | <i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i> | <i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i> |
| | | 010 | 030 |
| 010 | Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych | - | - |
| Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne | | | |

Grójec, dnia 12 sierpnia 2020 roku

ZARZĄD BANKU

Zastępca Prezesa

(-) Robert Boroń

Członek Zarządu ds. finansowych

(-) Agnieszka Czupryjak

Prezes Zarządu

(-) Teresa Przychodzień

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Grójcu ul. Jaskowa 3
05-800 GRÓJEC
tel. 664-24-66; 664-26-89
tel./fax 664-26-91

Załącznik nr 1
do „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Grójcu wg stanu na 31.12.2019 roku”

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU


na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem Banku wg art.435 ust. 1 lit.e)
Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku)

*Zarząd Banku Spółdzielczego w Grójcu oświadcza, że stosowany w 2019 roku system
zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu był adekwatny z punktu widzenia
profilu i strategii Banku Spółdzielczego w Grójcu.*


Grójec, dnia 12 sierpnia 2020 roku

ZARZĄD BANKU


Zastępca Prezesa


.....
(-) Robert Boroń

Członek Zarządu ds. finansowych


.....
(-) Agnieszka Czupryjak

Prezes Zarządu


.....
(-) Teresa Przychodzień

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GROJCU NA TEMAT RYZYKA

wg art.435 ust. 1 lit.f) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku

Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku wg stanu na 31.12.2019 roku:

| | |
|--|-------------------|
| 1. Wskaźnik rentowności brutto (zysk brutto do kosztów) | 30,95% |
| 2. Wskaźnik rentowności netto (zysk netto do kosztów) | 23,28% |
| 3. Wskaźnik ROA - stopa zwrotu z aktywów (zysk netto / suma aktywów netto)..... | 0,82% |
| 4. Wskaźnik ROE - stopa zwrotu z kapitału (zysk netto /kapitały własne) | 3,54% |
| 5. Wskaźnik należności zagrożonych | 1,77% |
| 6. Stan zadłużenia kredytowego | 132.426.417,88 zł |
| 7. Stan depozytów | 194.234.981,24 zł |
| 8. Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami | 146,67% |
| 9. Łączny współczynnik kapitałowy (fundusze własne / łączna kwota ekspozycji ważonych ryzykiem) | 41,87% |
| 10.Łączny współczynnik kapitałowy wg Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 art.92 ust. 1 lit.c) | 8,00% |
| 11.Rekomendowany łączny współczynnik kapitałowy na 2019 rok przez Komisję Nadzoru Finansowego | 13,50% |
| 12. Łączny współczynnik kapitałowy przyjęty w Banku na 2019 rok z buforem zabezpieczającym, z buforem ryzyka systemowego i dodatkowym buforem wynikającym z Grupowego Planu Naprawy..... | 14,00% |
| 13. Wskaźnik dźwigni finansowej obliczony jako wartość procentowa miary kapitału instytucji podzielonej przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji..... | 22,07% |
| 14. Suma bilansowa Banku | 261.698.197,55 zł |
| 15. Kapitał uznany (fundusze własne Banku) | 59.081.539,05 zł |
| 16. Wynik finansowy brutto | 2.743.011,17 zł |
| 17. Wynik finansowy netto | 2.062.862,17 zł |

18. Nadzorcza miara płynności :

- 1) M3 współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi 6,47
2) M4 współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej
płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi 1,60

19. Wskaźniki płynności:

- 1) Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR 346,62%
2) Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR 142,70%

20. Stan depozytów jako % sumy aktywów netto 74,22%

21. Kredyty netto z odsetkami jako % sumy aktywów netto 49,74%

22. Ilość zatrudnionych 45

23. Suma bilansowa / na 1 zatrudnionego 5.815.515,50 zł

24. Kredyty netto z odsetkami / na 1 zatrudnionego 2.892.384,44 zł

25. Depozyty/na 1 zatrudnionego 4.316.332,92 zł

26. C/I- współczynnik kosztów działania

(koszty działania/wynik na działalności bankowej) 60,62%


27. Wydajność pracy mierzona wysokością zysku brutto

w złotych na jednego pracownika 60.955,80 zł


Grójec, dnia 12 sierpnia 2020 roku

ZARZĄD BANKU


Zastępca Prezesa


.....
(-) Robert Boroń

Członek Zarządu ds. finansowych


.....
(-) Agnieszka Czupryjak

Prezes Zarządu


.....
(-) Teresa Przychoździń