



Bank Spółdzielczy w Pszczynie
43-200 Pszczyna Rynek 6

ROK ZAŁOŻENIA 1907

**INFORMACJA DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI
KAPITAŁOWEJ (FILAR III)
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W PSZCZYNIE
NA DZIEŃ 31-12-2013R.**

SPIS TREŚCI

I.	Informacje ogólne.....	3
II.	Cele i zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami w Banku.....	3
1.	Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami.....	5
2.	Ryzyko kredytowe.....	6
2.1.	Informacje ilościowe.....	8
a)	Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględnienia technik redukcji ryzyka kredytowego.....	8
b)	Średnia kwota ekspozycji w podziale na klasy.....	9
c)	Struktura branżowa ekspozycji.....	10
d)	Struktura ekspozycji według okresów zapadalności.....	11
2.2.	Informacje jakościowe.....	13
a)	Definicja należności przeterminowanych i zagrożonych stosowanych dla celów rachunkowości.....	13
b)	Opis metod przyjętych do ustalania korekt wartości rezerw, w tym rezerw na ryzyko ogólne.....	15
c)	Techniki redukcji ryzyka kredytowego.....	16
3.	Ryzyko płynności.....	17
4.	Ryzyko stopy procentowej.....	19
5.	Ryzyko operacyjne.....	24
6.	Ryzyko braku zgodności.....	25
7.	Ryzyko biznesowe.....	26
III.	Fundusze Własne.....	27
IV.	Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym.....	28
1.	Informacje jakościowe.....	28
2.	Informacje ilościowe.....	28
V.	Adekwatność kapitałowa.....	29
1.	Informacje ogólne.....	29
2.	Wymóg kapitałowy Filar I.....	33
3.	Wymóg kapitałowy Filar II.....	35
VI.	Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.....	35

I. INFORMACJE OGÓLNE: INFORMACJE O BANKU SPÓŁDZIELCZYM ORAZ O PODMIOTACH ZALEŻNYCH.

- Bank Spółdzielczy w Pszczynie działa w oparciu o Statut, przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 25-05-2006r, wprowadzony do KRS, zgodnie z postanowieniem Sądu Rejonowego w Katowicach w dniu 29-09-2006r. W roku 2012 nie dokonano żadnych zmian w Statucie. Ostatnie zmiany zostały wprowadzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 20-06-2011r., co zarejestrowano w KRS postanowieniem Sądu Rejonowego w Katowicach z dnia 12-10-2011r.
- Bank Spółdzielczy w Pszczynie działa na terenie województwa śląskiego oraz powiatu oświęcimskiego wchodzącego w skład województwa małopolskiego.
- W 2013 roku Bank prowadził swoją działalność operacyjną w jednostce macierzystej w Pszczynie oraz w:
 - Punkcie Obsługi Klienta w Pszczynie, ul. Dobrawy 4,
 - Punkcie Kasowym w Urzędzie Skarbowym w Pszczynie,
 - Punkcie Kasowym w Starostwie Powiatowym w Pszczynie,
 - Punkcie Kasowym w Kobiórze,
 - Punkcie Kasowym w GoczałkowicachPonadto Klienci Banku mogą korzystać również z usług bankowości elektronicznej (eBankNet, eCorpoNet, SMS Banking) oraz 6-ciu bankomatów (w tym jeden z opcją wpłatomatu).
- Bank Spółdzielczy w Pszczynie oznakowany jest numerem REGON 000496780, numerem NIP 638-000-51-12 oraz numerem kodu bankowego 84480004.
- Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., z którym została zawarta umowa zrzeszenia w dniu 25-03-2002r.
- Bank Spółdzielczy w Pszczynie zarejestrowany jest w Drugim Śląskim Urzędzie Skarbowym w Bielsku-Białej.
- Bank prowadzi swoją działalność na podstawie:
 - ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
 - ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze,
 - ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - Statutu Banku Spółdzielczego w Pszczynie
 - Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Pszczynie.

II. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI W BANKU.

- W Banku funkcjonuje zorganizowany system zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Długofalowe cele strategiczne w procesie zarządzania ryzykiem określa Rada Nadzorcza w Strategii zarządzania ryzykami na lata 2011-2013 w Banku Spółdzielczym oraz Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Pszczynie na lata 2011-2015.
- Dokumentami odnoszącymi się do zarządzania ryzykami w okresach rocznych są Polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami, zatwierdzone Uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- Szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania istotnymi ryzykami w Banku zawierają poszczególne Instrukcje, weryfikowane na bieżąco, nie rzadziej niż raz w roku, zatwierdzone Uchwałą Zarządu a także Uchwałą Rady (Instrukcja ICAAP, Instrukcja sporządzania i obiegu informacji zarządczej).
- W załączeniu:
 - Strategia zarządzania ryzykami na lata 2011-2013 w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Strategia rozwoju Banku Spółdzielczego w Pszczynie na lata 2011-2015 – aktualizacja na 2013r.
 - Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Polityka zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Polityka kapitałowa Banku Spółdzielczego w Pszczynie,
 - Polityka handlowa – plany marketingowe Banku Spółdzielczego w Pszczynie,
 - Polityka bezpieczeństwa informacji Banku Spółdzielczego w Pszczynie,
 - Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,

- Instrukcja sporządzania i obiegu informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Z dokonanego pomiaru ryzyk sporządzane są raporty, które następnie są przedstawiane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza ocenia skuteczność działań Zarządu mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.
 - Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
 - identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
 - pomiar ryzyka,
 - zarządzanie ryzykiem – polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
 - monitorowanie – polegające na stałym nadzorze poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
 - raportowanie – obejmujące dostarczanie cyklicznej informacji dla Kierownictwa Banku o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

1. Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami.

- Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami ujęty został w Schemacie Organizacyjnym, stanowiącym załącznik nr 1 do Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Pszczynie.
 - Na przestrzeni 2013r. obowiązywał:
 - Regulamin organizacyjny, obowiązujący od 31 grudnia 2012r., zatwierdzony Uchwałą Zarządu w dniu 24 lipca 2012r. oraz Uchwałą Rady z dnia 06 sierpnia 2012r.
 - Regulamin organizacyjny, obowiązujący od 01 września 2013r., zatwierdzony Uchwałą Zarządu w dniu 06 sierpnia 2013r. oraz Uchwałą Rady z dnia 12 sierpnia 2013r.
 - Regulamin organizacyjny, obowiązujący od 31 grudnia 2013r., zatwierdzony Uchwałą Zarządu w dniu 03 grudnia 2013r. oraz Uchwałą Rady z dnia 19 grudnia 2013r.
- Wszystkie w/w Regulaminy w załączeniu.
- W trakcie 2013r. roku nastąpiły następujące zmiany w składzie osobowym Zarządu Banku:

- Zgodnie z Uchwałą Rady Nadzorczej nr 9/2013 z dnia 25-02-2013r. odwołano ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych, odwołanie uzasadniono przejściem na emeryturę osoby pełniącą w/w funkcję.

- Zgodnie z Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/2013 z dnia 12-08-2013r. obowiązki Wiceprezesa ds. Handlowych powierzono członkowi Zarządu pełniącemu dotychczas funkcję Wiceprezesa Zarządu ds. ryzyk.

- Zgodnie z Uchwałą Rady Nadzorczej nr 22/2013 z dnia 12-08-2013r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. ryzyk powołano osobę pełniącą dotychczas funkcję Koordynatora ds. ryzyk.

Wszystkie w/w zmiany dotyczące składu Zarządu Banku zostały zarejestrowane w KRS.

- Zgodnie z Regulaminem organizacyjnym obowiązującym na dzień 31-12-2013r., w Banku utworzona została Komórka Audytu Wewnętrznego, w skład której wchodzi Auditor Wewnętrzny oraz Kontroler Wewnętrzny. Ponadto, zgodnie z w/w regulaminem, stanowisko ryzyka braku zgodności zostało wyodrębnione z Pionu ryzyk i włączone do Pionu zarządczego.
- Istotną zmianą organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykami jest rozdzielenie funkcji oceny zdolności kredytowej kredytobiorców wnioskujących o kredyt (funkcję tę pełni Zespół Analiz Kredytowych) od monitoringu ekspozycji i zabezpieczeń oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych (Zespół Monitoringu i Klasyfikacji Należności). Zgodnie ze strukturą organizacyjną obowiązującą na dzień 31-12-2013r. Zespół Analiz Kredytowych znajduje się w Pionie zarządczym nadzorowanym przez Prezesa Zarządu, zaś Zespół Monitoringu i Klasyfikacji Należności w Pionie ryzyk, nadzorowanym przez Wiceprezesa ds. ryzyk.
- W procesie zarządzania ryzykami uczestniczą:

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii rozwoju Banku ogólny poziom (profil) ryzyka Banku oraz apetyt na ryzyko określony w poszczególnych politykach.

Zarząd odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

Koordynator ds. ryzyk odpowiada za opracowanie procedur wewnętrznych dotyczących ryzyk bankowych oraz weryfikację wszystkich analiz poszczególnych ryzyk bankowych, a także bieżący nadzór na funkcjonowaniem zespołów wchodzących w skład pionu ryzyk.

Zespół ryzyka bankowego i operacyjnego - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zespół Analiz Kredytowych, do którego zadań należy badanie, analiza i ocena ryzyka kredytowego w zakresie pojedynczej transakcji na etapie wniosku oraz raportowanie wszelkich zagrożeń w tym zakresie.

Zespół Monitoringu i Klasyfikacji Należności – odpowiedzialny za analizę i ocenę ryzyka pojedynczej transakcji w ramach monitoringu, propozycję klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz opracowanie i bieżące aktualizowanie wewnętrznej bazy nieruchomości.

Stanowisko ryzyka braku zgodności zapewnia zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi oraz regulacjami wewnętrznymi. Usytuowanie Stanowiska ryzyka braku zgodności w strukturze organizacyjnej zapewnia pełnienie w sposób efektywny i niezależny w/w funkcji.

Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych.

Audyt Wewnętrzny funkcje Audytu Wewnętrznego pełni Komórka Audytu Wewnętrznego, usytuowana w strukturze organizacyjnej w sposób gwarantujący jej wykonywanie zadań w pełni niezależnie i obiektywnie. Komórka Audytu Wewnętrznego ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Ponadto w Banku częściowy audyt wewnętrzny wykonywany jest przez pracowników Departamentu Audytu Banku BPS S.A. zadania audytu wewnętrznego w Banku wykonywane są również przez Komisję Rewizyjną Rady Nadzorczej.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

2. Ryzyko kredytowe

- Ryzyko kredytowe definiowane jest jako ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania.
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.
- Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:
 - 1) Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego
 - 2) Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).
 - 3) Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
 - 4) Wdrażanie technik redukcji ryzyka.
 - 5) Zarządzanie ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – zgodnie z zapisami Rekomendacji S).
 - 6) Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T.
 - 7) Testy warunków skrajnych.
 - 8) Weryfikacja przyjętych procedur.
 - 9) Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.
- Bank rozpatruje ryzyko kredytowe w dwóch aspektach:
 - ryzyko pojedynczej transakcji
 - ryzyko łącznego portfela kredytowego.
- Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:
 - Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczone przez klientów.
 - Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych.
 - Prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.
 - Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania.
 - Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
 - Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
 - Kontroli działalności kredytowej.
- Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji).
- Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
- Monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank tj. rynku nieruchomości.
- Analizy struktury portfela kredytowego w wielu przekrojach.
- Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
- Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) Organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych.
 - b) Rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka.
 - c) Rozdzieleniu funkcji oceny ryzyka pojedynczej transakcji na etapie wniosku od funkcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji.
 - c) Przydzieleniu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem portfela kredytowego Wiceprezesowi Zarządu ds. ryzyk.
 - d) Przydzieleniu nadzoru nad realizacją założeń Polityki kredytowej oraz nad zarządzaniem ryzykiem pojedynczej transakcji Prezesowi Zarządu oraz Wiceprezesowi d Handlowych.
 - e) Prawidłowym przepływie informacji.
 - f) Odpowiednim doborze i szkoleniu kadr.
 - g) Nadzorze nad działalnością kredytową.
- Koordynator ds. ryzyk oraz Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego sporządza miesięczne oraz kwartalne raporty z dokonanego pomiaru ryzyka kredytowego, obejmujące: ryzyko łącznego portfela kredytowego, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz finansujących nieruchomości, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych. Raporty te są przedstawiane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w terminach wynikających z Instrukcji sporządzania i obiegu informacji zarządczej.

2.1. Informacje ilościowe.

a) Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględnienia technik redukcji ryzyka kredytowego.

Wartość ekspozycji kredytowych sektora niefinansowego i budżetowego na dzień 31-12-2013r.:

Rodzaj kredytu	Wartość nominalna	Odsetki	Rezerwa	ESP	Wartość bilansowa
Należności od sektora niefinansowego, w tym:	133 869 568,17	3 361 626,68	5 936 288,60	1 205 808,82	130 089 097,43

- normalne	102 435 760,80	112 155,12	65 983,90	828 063,88	101 653 868,14
- pod obserwacją	11 640 825,91	17 168,26	102 612,10	93 137,37	11 462 244,70
- zagrożone	19 792 981,46	3 232 303,30	5 767 692,60	284 607,57	16 972 984,59
Należności od sektora budżetowego	2 645 200,00	3 164,38	0,00	351,99	2 648 012,39
Ogółem kredyty	136 514 768,17	3 364 791,06	5 936 288,60	1 206 160,81	132 737 109,82

b) Wartość ekspozycji wg stanu na dzień 31-12-2013r. oraz średnia kwota ekspozycji w podziale na klasy (średnia wyznaczona jako średnia arytmetyczna wartości ekspozycji z poszczególnych kwartałów).

Klasy ekspozycji	Wartość na dzień 31-12-2013r.	Średnia wartość bilansowa ekspozycji w 2013r.
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	9 940 047	9 225 333
Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych	2 648 012	1 149 803
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności	600 345	685 129
Ekspozycje wobec instytucji – banków	96 821 669	94 386 353
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	7 517 212	7 606 085
Ekspozycje detaliczne	1 583 429	1 839 287
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	113 189 218	111 343 647
Ekspozycje przeterminowane	4 000 031	5 160 776
Pozostałe ekspozycje	15 023 285	13 590 327

c) Struktura branżowa ekspozycji.

Struktura zaangażowania kredytowego wg branż wraz z kwotą należności zagrożonych, kwotą rezerw celowych oraz kwotą korekt wartości rezerw wg stanu na dzień 31-12-2013r.

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Należności normalne i pod obserwacją (wartość nominalna)	Należności zagrożone (wartość nominalna)	Należności kapitałowe razem	Rezerwy celowe	Korekty wartości rezerw (pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw)
BRAK PKD	0,00	0,00	66 294,87	66 294,87	36 979,97	0,00
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIAZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	0,00	2 645 200,00	0,00	2 645 200,00	0,00	0,00
BUDOWNICTWO	4 202 517,62	8 600 024,86	4 661 956,69	13 261 981,55	310 860,05	3 173 929,61
DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI O ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	0,00	1 700 000,00	0,00	1 700 000,00	0,00	0,00
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0,00	81 807,18	70 084,98	151 892,16	68 390,05	0,00
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	218 932,14	3 936 346,59	3 150 000,00	7 086 346,59	3 111 375,00	0,00
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	100 725,93	2 140 599,11	0,00	2 140 599,11	0,00	0,00
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0,00	918 992,84	0,00	918 992,84	0,00	0,00
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	411 472,09	7 165 837,72	0,00	7 165 837,72	0,00	0,00
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	138 102,07	1 714 522,16	361 714,74	2 076 236,90	146 295,38	56 221,50
EDUKACJA	1 961,28	23 038,72	0,00	23 038,72	0,00	0,00
HANDEL HURTOWY I						

DETALICZNY, NAPRAWA POJADÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 737 794,53	19 257 136,25	2 128 076,20	21 385 212,45	120 676,82	2 792 577,78
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	0,00	100 013,58	100 013,58	99 013,45	0,00
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC MEDYCZNA	345 977,11	3 512 833,71	0,00	3 512 833,71	0,00	0,00
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	505 664,90	671 949,86	0,00	671 949,86	0,00	0,00
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 001 700,26	13 100 596,02	103 397,01	13 203 993,03	61 779,00	43 128,82
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1 326 664,41	29 550 539,56	8 430 031,91	37 980 571,47	1 415 278,21	10 797 109,55
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	348 314,91	1 391 985,74	27 255,02	1 419 240,763	14 760,08	0,00

d) Struktura ekspozycji według okresów zapadalności.

Zgodnie ze sprawozdawczością FINREP, struktura ekspozycji wg okresów zapadalności na dzień 31-12-2013r przedstawiała się następująco (wartość nominalna):

Termin zapadalności	Rodzaj podmiotu	Wartość ekspozycji
Bez określonego terminu	Banki	7 528 890
	Samorządy terytorialne	0
	Instytucje niekom. działające na rzecz gosp.	0
	Przedsiębiorstwa	17 821 443
	Gospodarstwa domowe	22 200 443
	Pozostałe	3 906 743
<= 1 tyg.	Banki	18 750 000
	Samorządy terytorialne	0
	Instytucje niekom. działające na rzecz gosp.	0
	Przedsiębiorstwa	119 095
	Gospodarstwa domowe	161 029
	Pozostałe	0

1 tyg. <= 1 miesiąca	Banki	69 000 000
	Samorządy terytorialne	24 600
	Instytucje niekom. działające na rzecz gosp.	8 911
	Przedsiębiorstwa	337 416
	Gospodarstwa domowe	386 443
	Pozostałe	0
1 miesiąca <= 3 miesięcy	Banki	1 500 000
	Samorządy terytorialne	49 200
	Instytucje niekom. działające na rzecz gosp.	18 299
	Przedsiębiorstwa	3 508 260
	Gospodarstwa domowe	1 497 243
	Pozostałe	0
3 miesięcy <= 6 miesięcy	Banki	0
	Samorządy terytorialne	73 800
	Instytucje niekom. działające na rzecz gosp.	30 310
	Przedsiębiorstwa	1 451 957
	Gospodarstwa domowe	2 021 268
	Pozostałe	0
6 miesięcy <= 1 roku	Banki	0
	Samorządy terytorialne	187 600
	Instytucje niekom. działające na rzecz gosp.	61 550
	Przedsiębiorstwa	2 448 263
	Gospodarstwa domowe	3 966 055
	Pozostałe	0
1 roku <= 2 lat	Banki	0
	Samorządy terytorialne	270 000
	Instytucje niekom. działające na rzecz gosp.	132 425
	Przedsiębiorstwa	3 582 356
	Gospodarstwa domowe	7 261 046
	Pozostałe	0
2 lat <= 5 lat	Banki	0
	Samorządy terytorialne	810 000
	Instytucje niekom. działające na rzecz gosp.	325 942
	Przedsiębiorstwa	8 864 330
	Gospodarstwa domowe	14 338 792

	Pozostałe	0
5 lat <= 10 lat	Banki	0
	Samorządy terytorialne	1 230 000
	Instytucje niekom. działające na rzecz gosp.	506 553
	Przedsiębiorstwa	10 253 032
	Gospodarstwa domowe	15 482 897
	Pozostałe	0
10 lat <= 20 lat	Banki	0
	Samorządy terytorialne	0
	Instytucje niekom. działające na rzecz gosp.	62 697
	Przedsiębiorstwa	5 167 794
	Gospodarstwa domowe	11 416 188
	Pozostałe	0
> 20 lat	Banki	0
	Samorządy terytorialne	0
	Instytucje niekom. działające na rzecz gosp.	0
	Przedsiębiorstwa	0
	Gospodarstwa domowe	437 038
	Pozostałe	0

2.2 Informacje jakościowe.

a) Definicja należności przeterminowanych i zagrożonych stosowanych dla celów rachunkowości.

- Bank Spółdzielczy w Pszczynie definiuje należności przeterminowane i dokonuje ich klasyfikacji zgodnie z podejściem określonym w *Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.*

Ekspozycje przeterminowane – ekspozycja, której przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza, w przypadku ekspozycji detalicznych 500 złotych, zaś w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3 000,00zł.

Ekspozycje zagrożone – ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii „poniżej standard”, „wątpliwe” oraz „stracone”.

Ekspozycje w kategorii „poniżej standardu” - są to ekspozycje obejmujące:

- ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie dłużej niż sześć miesięcy,
- ekspozycji względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno - finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji.

Ekspozycje w kategorii „wątpliwe” - są to ekspozycje obejmujące:

- ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek wynosi powyżej sześciu miesięcy i nie przekracza dwunastu miesięcy,
- ekspozycje względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno - finansowa uległa znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (aktywa netto).

Ekspozycje w kategorii „stracone” - są to ekspozycje obejmujące:

- ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza dwanaście miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny uniemożliwiający spłacanie długów,
- ekspozycje względem dłużników w stosunku, do których ogłoszono upadłość lub w stosunku, do których nastąpiło otwarcie likwidacji, z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,
- ekspozycje względem dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
- ekspozycje względem dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.

- W Banku funkcjonują procedury wewnętrzne dotyczące zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych, które wskazują tryb podejmowania decyzji w sprawie klasyfikacji i rezerw. Decyzje podejmowane są w okresach kwartalnych w drodze szczegółowego przeglądu portfela kredytowego z uwzględnieniem terminowości spłat oraz sytuacji ekonomiczno – finansowej podmiotów, a także stanu prawnego zabezpieczenia branego pod uwagę przy pomniejszaniu podstawy tworzenia rezerw celowych.

b) Opis metod przyjętych do ustalania korekt wartości rezerw, w tym rezerw na ryzyko ogólne.

Podstawę tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zakwalifikowanymi do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożone” można pomniejszyć o wartość zabezpieczeń.

Pomniejszeń, można dokonać, jeżeli na dzień przeglądu klasyfikacji, spełnione są łącznie następujące warunki:

1. wartość zabezpieczenia jest możliwa do uzyskania, w wysokości uwzględnianej do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw, podczas ewentualnego postępowania egzekucyjnego, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne i faktyczne mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się banku z przedmiotu zabezpieczenia;
2. zabezpieczenie to nie jest lub nie było wykorzystane do zamiany oceny sytuacji kredytobiorcy oceną sytuacji poręczyciela w trybie przewidzianym w ust. 2 załącznika nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.

Kwota, o którą można pomniejszyć podstawę tworzenia rezerw celowych, w przypadku zabezpieczeń w postaci:

- 1) hipoteki - nie może być wyższa niż wysokość dokonanego wpisu do księgi wieczystej oraz 50% wartości ustalonej na podstawie wyceny rzeczoznawcy - pomniejszonej o powstałe wcześniej obciążenia (jeżeli nie uwzględnia tego wycena rzeczoznawcy),
- 2) przeniesienia prawa własności rzeczy ruchomej - nie może być wyższa niż 50% wartości sprzedaży netto danej rzeczy ruchomej i 50% pierwotnej wysokości zabezpieczanej kwoty,
- 3) przeniesienia prawa własności papierów wartościowych, z wyjątkiem emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, banki centralne lub rządy krajów będących członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju oraz inne banki - nie może być wyższa niż 50% ich wartości godziwej,
- 4) zastawu rejestrowego na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 3 - nie może być wyższa niż 50% ich wartości godziwej,
- 5) zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej - nie może być wyższa niż 50% wartości sprzedaży netto danej rzeczy ruchomej i 50% pierwotnej wysokości zabezpieczanej kwoty.

W przypadku pozostałych zabezpieczeń kwota pomniejszająca podstawę tworzenia rezerw może stanowić 100% kwoty kredytu oraz 100% wartości zabezpieczenia.

Szczegółowe zasady dotyczące metod ustalania korekt wartości rezerw opisane są w Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Pszczynie.

c) Techniki redukcji ryzyka kredytowego.

- Bank może stosować następujące techniki redukcji ryzyka kredytowego:
 - pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16-12-2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 235 poz. 1589). Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Załącznika nr 4 do Uchwały KNF w sprawie adekwatności kapitałowej,
 - techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Załącznikiem nr 17 do Uchwały KNF w sprawie adekwatności kapitałowej.

Na dzień 31-12-2013r. Bank z w/w technik redukcji ryzyka kredytowego stosował pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych.

Wartość ekspozycji, co do których zastosowano techniki redukcji ryzyka kredytowego wraz z wartością pomniejszeń na dzień 31-12-2013r. przedstawiono poniżej:

Kategoria ekspozycji	Wartość nominalna	Rezerwy utworzone	Kwota pomniejszeń
Poniżej standardu	7 087 374,03	381 966,29	5 064 688,74
Wątpliwe	621 984,54	124 843,25	347 850,00
Stracone	12 083 622,89	5 260 883,06	6 650 406,79
Razem	19 792 981,46	5 767 692,60	12 062 945,53

- Zgodnie z zapisami Polityki kredytowej przyjmowane przez Bank zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli.
- Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.
- Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:
 - skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
 - pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
 - przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.
- Szczegółowy opis zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank jak i zasad ich monitoringu znajduje się w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji

kredytowych w Banku Spółdzielczym w Pszczynie oraz Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Pszczynie.

3. Ryzyko płynności.

- Płynność finansowa to zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.
- Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
- Zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF Bank dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy. Wartość miar na dzień 31-12-2013r. przedstawiała się następująco:

Aktywa		W tys. zł.	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	22 713,76	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	74 090,30	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	12 809,89	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	132 770,55	
A5	Aktywa niepłynne	8 801,53	
A6	Aktywa ogółem	251 323,25	
Pasywa		W tys. zł	
B1	Fundusze Własne pomniejszone z tyt. ryzyk	17 303,16	
B2	Środki obce stabilne	182 692,55	
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	0,00	
B4	Pozostałe zobowiązania	3 998,90	
B5	Środki obce niestabilne	51 921,09	
Miary płynności		Wart. minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej	0,00	44 882,96
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,86
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,00	1,97
M4	Wsp. Pokrycia akt. niepłynnych i o ogr. płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,41

Na przestrzeni całego 2013r. nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym aniżeli zalecane minimum. Zarówno płynność krótkoterminowa jak i długoterminowa były niezagrażone.

- Wielkość zgromadzonych w Banku środków w przekroju podmiotowym kształtowała się:

Baza depozytowa Banku	31-12-2013r.
Depozyty osób fizycznych, w tym:	154 226 088,10
➤ a'vista	28 295 821,35
➤ terminowe	125 930 266,75
Depozyty pozost. podm. niefin., w tym:	59 418 720,34
➤ a'vista	46 524 685,00
➤ terminowe	12 894 035,34
SUMA	213 644 808,44

- Wielkość depozytów stabilnych na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosiła:

Osoby fizyczne		Podmioty gospodarcze		Razem
Bieżące	Terminowe	Bieżące	Terminowe	
26 192 020,76	122 233 139,63	29 791 880,59	7 474 475,58	185 691 516,56

- Wysokość zgromadzonych środków stabilnych, jak i niestabilnych była zgodna z Planem pozyskania środków uznanych za stabilne źródło finansowania na rok 2013 w Banku Spółdzielczym w Pszczynie.
- W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:
 - Rada Nadzorcza (sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności z przyjętą strategią i planem finansowym),
 - Zarząd Banku (odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej),
 - Koordynator ds. ryzyk (opracowuje procedury dotyczące zarządzania ryzykiem płynności, opracowuje systemu limitów, ocenia analizy poziomu ryzyka płynności w Banku),
 - Główny Księgowy (odpowiada za analizę aktywów i pasywów, mającą na celu utrzymanie płynności bieżącej),
 - Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego (do zadań Zespołu należy pomiar, monitorowanie oraz kontrola ryzyka płynności).

- Komórka Audytu Wewnętrznego (niezależna ocena efektywności i skuteczności stosowanych rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem).
- Ryzyko płynności podlega bieżącemu monitorowaniu. Zbiorcze raporty, sporządzane pisemnie w okresach miesięcznych oraz kwartalnych, przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.
- W ramach analiz monitorowaniu podlegają limity, ich wykorzystanie oraz wskaźniki płynności. Na dzień 31-12-2013r. uzyskane wartości wyniosły:

Wskaźnik	Wartość uzyskana	Limit
kredyty/depozyty	63,90%	max 75%
aktywa płynne / suma bilansowa	38,52%	min 24%
aktywa płynne / pasywa niestabilne	613,03%	min 100%
depozyty stabilne (osad) / baza depozytowa	85,43%	min 60%
zobowiązania pozabilansowe / aktywa netto	5,21%	max 10%
kredyty netto / aktywa netto	52,83%	max 65%
kredyt w rachunku / kredyty ogółem	23,99%	max 30%
depozyty a'vista / depozyty ogółem	35,02%	max 35%

- Wysokość limitów ustalana jest na poziomie dostosowanym do akceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka.

4. Ryzyko stopy procentowej.

- Ryzyko stopy procentowej to ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych.
- Bank, jako istotne rozpatruje dwa podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:
 - 1) ryzyko przeszacowania – ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów odsetkowych i pasywów odsetkowych,
 - 2) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stawek bazowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczone jest oprocentowanie produktów generujących przychody / koszty odsetkowe, w przypadku gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach.

- Celem polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku, a w efekcie fundusze własne Banku.
- Bank nie posiada produktów dających prawo spłaty przed terminem ani też depozytów bez ograniczonego terminu wymagalności, pozwalających wycofać środki bez żadnych konsekwencji.
- Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka.
- W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą:
 - Rada Nadzorcza akceptuje poziom (profil) oraz apetyt na ryzyko stopy procentowej,
 - Zarząd Banku odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem stopy procentowej,
 - Koordynator ds. ryzyk odpowiedzialny za weryfikację i kontrolę,
 - Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego, który jest odpowiedzialny za monitorowanie, raportowanie limitów ryzyka stopy procentowej Banku.
 - Komórka audytu wewnętrznego pełni funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności stosowanych przez Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem. Audyt ten prowadzony jest audytora wewnętrznego oraz Departament Audytu Banku Zrzeszającego.
- Zarówno w zakresie ryzyka przeszacowania jak i bazowego Bank posiada dodatnią lukę niedopasowania. Na dzień 31-12-2013r. wysokość luki kształtowała się następująco:

a) Ryzyko przeszacowania:

Przedział	Luka niedopasowania
A'vista	30 068 284,55
Od 2 dni do 1 m-ca	85 305 870,03
Od 1 do 3 m-cy	- 32 964 399,14
Od 3 do 6 m-cy	- 31 929 619,59
Od 6 do 12 m-cy	- 5 093 616,02
Powyżej	3 891 663,78
Razem	49 278 183,61

b) Ryzyko bazowe:

	Przedział	Luka niedopasowania
Lombard	A'vista	0,00
	Od 2 dni do 1 m-ca	146 816,67
	Od 1 do 3 m-cy	0,00
	Od 3 do 6 m-cy	0,00
	Od 6 do 12 m-cy	0,00
	Powyżej	0,00
	Razem	146 816,67
	Redyskonto	A'vista
Od 2 dni do 1 m-ca		- 1 842 777,69
Od 1 do 3 m-cy		3 756 078,51
Od 3 do 6 m-cy		0,00
Od 6 do 12 m-cy		0,00
Powyżej		0,00
Razem		10 207 816,28
WIBID/WIBOR	A'vista	9 443 039,20
	Od 2 dni do 1 m-ca	0,00
	Od 1 do 3 m-cy	104 039,80
	Od 3 do 6 m-cy	0,00
	Od 6 do 12 m-cy	0,00
	Powyżej	0,00
	Razem	9 547 079,00
RAZEM LUKA NIEDOPASOWANIA		19 901 711,95

Ze względu na dodatnią lukę niedopasowania Bank szczególnie wnikliwie bada ryzyko stopy procentowej w przypadku spadku stóp procentowych.

- Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej m. in. poprzez system limitów. Dokonując pomiaru ryzyka przeszacowania Bank bada jak kształtują się następujące limity:

LIMIT	WARTOŚĆ LIMITU
Wynik odsetkowy/wynik działalności bankowej	max 90%
Średnia skumulowana luka przeszacowania z ostatnich 12 m-cy/srednia suma bilansowa z ostatnich 12 m-cy	max 20%
Wynik odsetkowy po zmianie/szacowany wynik odsetkowy zgodnie z przyjętymi scenariuszami zmian stóp %	min.80%

Zmiana wyniku odsetkowego w wyniku wzrostu/spadku stóp procentowych o 100p.b./szacowany wynik odsetkowy	max. 18%	
Limit zmian stóp procentowych dla scenariuszy wzrostu bądź spadku stóp procentowych	Stopy procentowe wzrastają	1,4 p.p.
	Stopy procentowe spadają	- 1,4 p.p.

Na dzień 31-12-2013r. uzyskane wyniki kształtowały się następująco:

Rodzaj limitu	Wartość uzyskana	Wartość dopuszczalna
Wynik odsetkowy / wynik działalności bankowej	81,05 %	max. 90%
Średnia skumulowana luka przeszac. / średnia suma bilansowa (ostatnie 12 m-cy)	16,50 %	max. 20%
Wynik odsetkowy po zmianie / szacowany wynik odsetkowy po zmianie o 1,4 p.p.	118,26% - dla rosnących stóp proc. 79,77 % - dla malejących stóp proc.	min. 80%
Zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany stóp proc. o 100 p.b. / szacowany wynik odsetkowy	13,04 % - dla rosnących stóp proc. 13,89 % - dla malejących stóp proc.	max. 18%
Zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany stóp proc. o 200p.b./Fundusze Własne Banku	7,26% - dla rosnących stóp proc. 9,73% - dla malejących stóp proc.	max. 15%

- Zgodnie z przyjętym scenariuszem wzrostu/spadku stóp procentowych wynik po zmianie kształtował się następująco:

Zmiana stóp %	Zmiana wyniku odsetkowego	Szacowany wynik odsetkowy
+ 1,4 p.p.	1 041 809,10	5 706 297,03
- 1,4 p.p.	-1 154 215,74	
+ 1,0 p.p.	744 149,76	
- 1,0 p.p.	-792 546,27	

- W zakresie ryzyka bazowego Bank bada następujące limity:

LIMIT	WARTOŚĆ LIMITU		
Średnia skumulowana luka niedopasowania z ostatnich 12 m-cy/średnia suma bilansowa z ostatnich 12 m-cy	max 20%		
Zmiana wyniku odsetkowego w wyniku wzrostu/spadku stóp procentowych WIBOR/WIBID, redyskonta weksli oraz lombardowej o 100p.b./szacowany wynik odsetkowy	max. 18%		
Wynik odsetkowy po zmianie/szacowany wynik odsetkowy zgodnie z przyjętymi scenariuszami zmian stóp %	min.80%		
Limit zmian stóp procentowych dla scenariuszy wzrostu bądź spadku stóp procentowych	Stopy procentowe wzrastają	WIBID/ WIBOR	0,35 p.p.
		Redyskonto, lombard	0,25 p.p.
	Stopy procentowe spadają	WIBID/ WIBOR	- 0,35p.p.
		Redyskonto, lombard	- 0,25p.p.

Na dzień 31-12-2013r. uzyskane wyniki miały wartości:

Rodzaj limitu	Wartość uzyskana	Wartość dopuszczalna
Średnia skumulowana luka niedopasowania/średnia suma bilansowa (z ostatnich 12 miesięcy)	1,04 %	max. 20%
Zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany stóp % o 100p.b./szacowany wynik odsetkowy	20,15% - dla rosnących stóp % 22,12% - dla malejących stóp %	max. 18%
Wynik odsetkowy po zmianie/szacowany wynik odsetkowy zgodnie z przyjętymi scenariuszami	106,05% - dla rosnących stóp % 93,96% - dla malejących stóp %	min. 80%
Zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany stóp proc. o 200p.b./Fundusze Własne Banku	4,81% - dla rosnących stóp proc. 2,79% - dla malejących stóp proc.	max. 15%

- W przypadku wzrostu/spadku oprocentowania o wielkość przyjętą przez Bank w scenariuszach, wysokość zmiany wyniku odsetkowego wygląda następująco:

Zmiana stóp %	Zmiana wyniku odsetkowego	Szacowany wynik odsetkowy
+ 0,35 p.p.(WIBID/WIBOR) + 0,25 p.p.(redyskonto, lombard)	131 996,48	2 183 043,24
- 0,35 p.p.(WIBID/WIBOR) - 0,25 p.p.(redyskonto, lombard)	- 131 920,22	
+ 1,0 p.p.	439 928,95	
- 1,0 p.p.	-482 832,33	

- Z dokonanego pomiaru ryzyka stopy procentowej sporządzane są w cyklach miesięcznych raporty, których wyniki następnie są przedstawiane Zarządowi. Informacje o narażeniu na ryzyko stopy procentowej są prezentowane Radzie Nadzorczej w układzie kwartalnym.

5. Ryzyko operacyjne.

- Ryzyko operacyjne definiowane jest przez Bank jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Powyższa definicja nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka wystąpienia strat operacyjnych oraz dążenie do ich zminimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym, które obejmuje podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - bieżące prowadzenie i analizowanie rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczenia, transferu ryzyka operacyjnego,
 - zarządzanie kadrami,
 - określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
 - zdefiniowanie tolerancji / apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach przekroczenia tych wartości,
 - przyjęcie założeń do systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

- System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: akty normatywne opisujące ten system, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz informacje o incydentach i zdarzeniach zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka.
- W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym organami nadzorującymi są Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku. W procesie bezpośredniego zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą również: Koordynator ds. ryzyk, Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego.
- Stanowisko kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego oraz Stanowisko ryzyka braku zgodności mają za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.
- Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych w celu rozpoznawania profilu oraz monitorowania poziomu tego ryzyka. Pracownicy Banku zobowiązani są do wpisu incydentu w dniu, w którym zaistniały zdarzenia ryzyka operacyjnego oraz przedkładania informacji o incydentach w okresie minimum miesięcznym w formie pisemnej.
- Do oceny profilu i poziomu ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym Kluczowe Wskaźniki Ryzyka Operacyjnego (KRI). W związku z wejściem w życie w trakcie 2013 roku znowelizowanej Rekomendacji M Bank przyjął następujące wskaźniki KRI:
 - KRI Banku – jako progowa wartość dotkliwości faktycznie poniesionej straty,
 - KRI Banku – jako progowa ilość częstotliwości faktycznie poniesionej straty,
 - KRI zdarzeń – jako progowa ilość częstotliwości dokumentów usuniętych (skasowanych)
 - KRI zdarzeń – jako progowa wartość dotkliwości usuniętych (skasowanych) dokumentów w systemie ewidencyjno-księgowym,
 - KRI zdarzeń – jako progowa ilość częstotliwości wykonanych storn oraz księgowania z „-„
 - KRI zdarzeń – jako progowa wartość dotkliwości dokonywanych storn oraz księgowania ze znakiem ` - „
 - KRI zdarzeń – jako progowa ilość odrzuconych pozycji w eBankNet
 - KRI zdarzeń – jako progowa wartość dotkliwości odrzuconych pozycji w eBankNet
 - KRI zdarzeń – jako progowa wartość poniesionej pojedynczej straty na rezerwach celowych
 - KRI zdarzeń – jako progowa ilość pojedynczej straty przy wartości progowej wskaźnika pojedynczej straty na rezerwach celowych.
- Sporządzana w cyklach miesięcznych analiza poziomu ryzyka operacyjnego pozwala na bieżące monitorowanie i stałe nadzorowanie docelowego profilu ryzyka operacyjnego określonego w Strategii zarządzania ryzykami.

- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na rok 2013 wyliczony został metodą podstawowego wskaźnika (BIA), zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku nr 14 do Uchwały nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 (z późn. zmianami).
- Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2013 w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń w ramach rodzaju wyniosła:

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	01-01-2013 do 30-06-2013	01-07-2013 do 31-12-2013	RAZEM
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-	
	Kradzież i oszustwo	-	5 050,00	5 050,00
	Razem	-	5 050,00	5 050,00
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	2 062,74	-	2 062,74
	Bezpieczeństwo systemów	-	-	-
	Razem	2 062,74	-	2 062,74
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	35 078,90	25 970,00	61 048,90
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	885,69	-	885,69
	Podziały i dyskryminacja	-	-	-
	Razem	35 964,59	25 970,00	61 934,59
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	78,24	2 381,77	2 460,01
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-	-
	Wady produktów	-	-	-
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	3 283,92	3 283,92
	Usługi doradcze	-	-	-
	Razem	78,24	5 665,69	5 743,93
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-	-
	Razem	-	-	-
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	Systemy	11 704,75	16 910,83	28 615,58
	Razem	11 704,75	16 910,83	28 615,58
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	625 258,08	516 075,42	1 141 333,50
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-	-
	Napływ i dokumentacja	-	-	-

procesami operacyjnymi	klientów			
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-	-
	Kontrahenci niebędący klientami Banku	-	570,00	570,00
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-	-
	Razem	625 258,08	516 645,42	1 141 903,50
RAZEM		675 068,40	570 241,94	1 245 310,34

- Na przestrzeni 2013 roku zarejestrowanym zdarzeniom przypisano odpowiedni poziom ryzyka:

Poziom ryzyka	Ilość zdarzeń operacyjnych
Wysoki	140
Średni	31
Niski	292
Podsumowanie	463

- Wszystkie istotne zdarzenia operacyjne podlegają dokładnej ocenie i analizie. Bank na bieżąco podejmuje działania wyjaśniające zaistniałe zdarzenia oraz zabezpieczające przed powtórzeniem się podobnych zdarzeń w przyszłości.
- Bank podejmował działania mitygujące w celu uniknięcia poniesienia strat w przyszłości. Odpowiednie działania mitygujące podjęto w zakresie odnotowanego w 2013 roku zdarzenia oszustwa wewnętrznego (nieuprawnione i niezgodne z procedurami Banku postępowanie pracownika). Polegały one m.in. na zmianach organizacyjnych (zmiany dotyczące stanowisk kierowniczych), na wzmocnieniu obszaru kontroli, w tym głównie kontroli funkcjonalnej, pełnionej przez bezpośredniego przełożonego, jak również Komórkę Audytu Wewnętrznego. Szybka reakcja na zaistniałą sytuację ograniczyła wysokość poniesionych strat.

6. Ryzyko braku zgodności.

- Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.
- Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych.

- Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności.
- Wszystkie zdarzenia ryzyka braku zgodności w Banku oraz pomiar ich skutków są ujmowane w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, którego zasady są określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- W procesie bezpośredniego zarządzania ryzykiem braku zgodności uczestniczą:
 1. Rada Nadzorcza, która zatwierdza Politykę zgodności, sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, otrzymuje sprawozdania z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych i audytu.
 2. Zarząd Banku sprawujący główną funkcję zarządczą w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności w Banku sprawuje Prezes Zarządu.
 3. Zespół ryzyka bankowego i operacyjnego, który sporządza raporty dotyczące poszczególnych ryzyk, natomiast stanowisko ryzyka braku zgodności przygotowuje raport dot. braku zgodności.
 4. Kierownicy komórek organizacyjnych pełniący kontrolę funkcjonalną, a w szczególności Naczelnik Biura Zarządu pełniący bezpośrednio kontrolę nad stanowiskiem ryzyka braku zgodności.
 5. Wszyscy pracownicy Banku, odpowiedzialni za przestrzeganie procedur wewnętrznych Banku oraz kontrolę bieżącą na zajmowanym stanowisku pracy.

7. Ryzyko biznesowe.

- Ryzyko biznesowe jest rozumiane jako ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to obejmuje: ryzyka strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko konkurencji.
- Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.
- Istotnym elementem ryzyka biznesowego jest planowanie. Bank opracowując plan ekonomiczno-finansowy uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym.

- Raportowanie obszaru ryzyka biznesowego (w tym analiza makro i mikroocenienia oraz testy warunków skrajnych) odbywa się w cyklach kwartalnych w terminie sporządzania analizy wykonania planu ekonomiczno-finansowego.

III. FUNDUSZE WŁASNE.

- Na dzień 31-12-2013r struktura Funduszy Własnych przedstawiała się następująco:

FUNDUSZE	WARTOŚĆ	
FUNDUSZE PODSTAWOWE	FUNDUSZ UDZIAŁOWY	98 550,00
	FUNDUSZ ZASOBOWY	16 714 454,61
	FUNDUSZ REZERWOWY	50 078,95
	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA	300 000,00
	FUNDUSZE PODSTAWOWE ŁĄCZNIE	16 163 083,56
FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE	FUNDUSZ Z AKTUALIZACJI WYCENY	193 113,89
RAZEM	17 356 197,45	

- Bank, zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe, art. 127 ust. 2 pkt 3 lit. b oraz Uchwałą KNF 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011r., pomniejsza Fundusze o wartość bilansową wartości niematerialnych i prawnych, które na koniec 2013r. wyniosły 53 033,68. Wartość Funduszy Własnych po pomniejszeniu wyniosła **17 303 163,77**.
- Wysokość Funduszy Własnych pozwoliła pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- Na przestrzeni 2013r. zmianie uległ:
 - Fundusz Zasobowy w wyniku dokonanego odpisu z czystej nadwyżki za 2012r. (455 666,12zł),
 - Fundusz Udziałowy w wyniku wypłat udziałów przez członków (-450,00zł).
 Pozostałe Fundusze w 2013r. nie uległy zmianie.
- Na wysokość Funduszu Udziałowego składały się udziały 281 członków Banku Spółdzielczego, z czego 276 to osoby fizyczne (w tym rolnicy oraz przedsiębiorcy indywidualni), natomiast 5 to osoby prawne.

IV. EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE W PORTFELU BANKOWYM.

1. Informacje jakościowe

- Na dzień 31-12-2013r. ekspozycje kapitałowe Banku, nabyte z przyczyn strategicznych, zgodnie z zasadami przyjętej polityki inwestycyjnej, kształtowały się następująco:

Lp	Rodzaj zaangażowania	Kwota zaangażowania
1	Zaangażowanie w stosunku do podmiotów finansowych innych niż Bank Zrzeszający (wraz z ekspozycjami kredytowymi wobec tego podmiotu)	0,00
2	Zaangażowanie w akcje i udziały Banku Zrzeszającego	1 054 510,30
3	Zaangażowanie w certyfikaty depozytowe Banku Zrzeszającego	0,00
4	Zaangażowanie w obligacje Banku Zrzeszającego	0,00
5	Zaangażowanie w obligacje i bony Skarbu Państwa	8 751 474,74 (wartość bilansowa)
6	Zaangażowanie w bony pieniężne Banku Centralnego	0,00

- Akcje w BPS SA:

- 179 630 akcji serii „H” wycenionych po cenie emisyjnej 2,35zł – 422 130,50zł
- 20 000 akcji serii „I” wycenionych po cenie emisyjnej 1zł - 20 000,00zł
- 418 364 akcji serii „J” wycenionych po cenie nabycia- 512 379,80zł
- 100 000 akcji serii „K” wycenione po cenie emisyjnej 1zł - 100 000,00zł

Łączna wartość zaangażowania kapitałowego w Banku Zrzeszającym BPS SA wyniosła **1 054 510,30zł.**

- Instrumenty finansowe – obligacje skarbowe:

- obligacje skarbowe z datą wykupu 25-01-2016r. w kwocie nominalnej 3 000 000,00
- obligacje skarbowe z datą wykupu 25-01-2014r. w kwocie nominalnej 5 000 000,00
- obligacje skarbowe z datą wykupu 25-01-2016r. w kwocie nominalnej 1 000 000,00

Łączna nominalna wartość zaangażowania w instrumenty finansowe Skarbu Państwa wyniosła 9 000 000,00zł, zaś z uwzględnieniem dyskonta 8 751 474,74zł.

2. Informacje ilościowe

- Bank w swoim portfelu nie posiadał ekspozycji kapitałowych, które należałoby wycenić w wartości godziwej.

- Na przestrzeni roku 2013 Bank Spółdzielczy w Pszczynie nabywał bony i obligacje emitowane przez Skarb Państwa, cechujące się wysokim bezpieczeństwem i zapewniające odpowiednią dochodowość. Instrumenty te zaliczane są do portfela bankowego. Bank angażował się w w/w instrumenty celem zapewnienia płynności, jak i zwiększenia rentowności.
- Bank posiada aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, na które składają się akcje BPS SA. Akcje te nie znajdują się w publicznym obrocie.
- W trakcie 2013r. upłynął termin zapadalności certyfikatów depozytowych emitowanych przez Bank BPS S.A. w wartości nominalnej 500 000,00zł.

V. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA.

1. Informacje ogólne.

- Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego.
- Bank w 2013r. przyjmował następujące kryteria istotności:
 - a. Ilościowe – ryzyko, z którego mogą wynikać nieoczekiwane straty przekraczające 2 % Funduszy Własnych
 - stosowane w stosunku do ryzyka kredytowego oraz ryzyka operacyjnego, liczone jako udział wymogów kapitałowych, obliczonych w Filarze I NUK z tytułu ww. ryzyk w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku.
 - W przypadku pozostałych ryzyk Filaru I tj. ryzyka koncentracji wobec pojedynczych klientów lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie i ryzyka koncentracji kapitałowej oraz ryzyk Filaru II tj. ryzyka stopy procentowej, ryzyka płynności, ryzyka koncentracji (koncentracji wobec podmiotów z tej samej branży, koncentracji przyjętych form zabezpieczeń, koncentracji geograficznej), ryzyka kapitałowego (koncentracji funduszu udziałowego oraz koncentracji „dużych” pakietów udziałów), ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego i strategicznego) Bank stosuje pozostałe kryteria ilościowe, ściśle określone w Załączniku nr 4 do Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Pszczynie.

b. Jakościowe – polegające na indywidualnej analizie specyfiki danego ryzyka, pozwalające stwierdzić czy materializacja ryzyka może naruszyć reputację Banku i tym samym utrudnić realizację założonej strategii

- w przypadku ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, Bank przyjmuje kryterium jakościowe z uwzględnieniem wpływu na jakość kapitałów własnych, poziom zarządzania w tym kompetentność kadry, jakość informacji, jakość danych, częstotliwość kontroli wewnętrznych.
- Mapa istotnych ryzyk na rok 2013 opracowana na podstawie przeprowadzonej analizy istotności uwzględniającej kryteria ilościowe oraz jakościowe kształtuje się:

RYZYKA ISTOTNE	RYZYKA NIEISTOTNE
<ul style="list-style-type: none"> - ryzyko kredytowe - ryzyko operacyjne - ryzyko koncentracji dużych zaangażowani i limitu dużych zaangażowań - ryzyko koncentracji wobec podmiotów z tej samej branży - ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczeń - ryzyko koncentracji geograficznej - ryzyko koncentracji sumy dużych zaangażowani ponad wewnętrzny limit Banku - ryzyko płynności - ryzyko bazowe - ryzyko przeszacowania - ryzyko koncentracji kapitałowej - ryzyko koncentracji funduszu udziałowego - ryzyko koncentracji „dużych” pakietów udziałów - ryzyko braku zgodności - ryzyko biznesowe - ryzyko rezydualne - ryzyko wystąpienia warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej 	<ul style="list-style-type: none"> - ryzyko krzywej dochodowości - ryzyko opcji klienta - ryzyko koncentracji w jednorodny instrument finansowy - ryzyko cyklu gospodarczego - ryzyko modeli - ryzyko transferowe

- Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami, tj. Ustawą prawo Bankowe, Uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rekomendacjami KNF.
- W procesie szacowania uczestniczą:

- Rada Nadzorcza - zatwierdza cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego i planowania kapitałowego oraz pozostałych rodzajów ryzyka, dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii i polityk zarządzania ryzykiem w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku.
 - Zarząd - odpowiada za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych, dba o zgodność tych zasad z regulacjami zewnętrznymi. Zarząd Banku dokonuje przeglądu i oceny poprawności i utrzymania wymogów kapitałowych na odpowiednim poziomie
 - Koordynator ds. ryzyk bankowych wraz z Zespołem Ryzyka Bankowego i Operacyjnego wyznacza wymogi kapitałowe na ryzyka filarów NUK oraz sporządza kompleksową informację na temat adekwatności kapitałowej Banku dla Zarządu i dla Rady Nadzorczej.
 - Audyt Wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę poprawności wyznaczania wymogów kapitałowych z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi, zgodnie z planem kontroli.
- Alokacja funduszy własnych Banku na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Nowej Umowy Kapitałowej, regulacjami KNF oraz wewnętrznymi przepisami Banku.
 - Plan alokacji kapitału na 2013r. z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawiał się następująco:

Rodzaj ryzyka	Limit graniczny	Limit pożądany
Ryzyko kredytowe	75% FWB	70% FWB
Ryzyko operacyjne	8% FWB	7,5% FWB
Ryzyko koncentracji	2% FWB	Brak
Ryzyko płynności	2% FWB	Brak
Ryzyko stopy procentowej	2% FWB	Brak
Ryzyko kapitałowe	Brak	Brak
Pozostałe ryzyka m. in. biznesowe, braku zgodności	2% FWB	Brak

- Na dzień 31-12-2013r. współczynnik wypłacalności wyniósł 10,16%
- Zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Bank w roku 2013 stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych:

a) RYZYKA FILARU I:

- RYZYKO KREDYTOWE – wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%
- RYZYKO OPERACYJNE – Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wskaźnika BIA.
- RYZYKO KONCENTRACJI KAPITAŁOWEJ – wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej oblicza się jako większą z liczb określonych jako:
 - Suma kwot, o jaki poszczególne zaangażowania kapitałowe przekraczają 10% Funduszy Własnych Banku,
 - Kwota, o jaką suma znacznych zaangażowań kapitałowych przekracza 40% Funduszy Własnych Banku.
- RYZYKO KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ I DUŻYCH ZAANGAŻOWAŃ – łączny wymóg z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań stanowi większa z kwot określonych jako:
 - Suma nadwyżek zaangażowań banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limity określone w art. 71 ust. 1,1a, i 1b ustawy Prawo Bankowe.
 - Nadwyżka sumy dużych zaangażowań banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limit określony w art. 71 ust. 1, 1a, i 1b ustawy Prawo Bankowe.

b) RYZYKA FILARU II:

- RYZYKO PŁYNNOŚCI – w celu wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej, zakładającej nagły spadek środków obcych stabilnych o 20%, przy równoczesnym wzroście środków obcych niestabilnych, również o 20%. Ponadto Bank, w celu wyznaczenia dodatkowego wymogu poddaje badaniu limity stabilnych i niestabilnych środków obcych, określone w Planie pozyskania środków uznanych za stabilne źródło finansowania.
- RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ - Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym z tytułu ryzyka przeszacowania oraz ryzyka bazowego, dokonując analizy sytuacji szokowej zakładającej zmianę oprocentowania o 200p.b. Bank wyznacza również wymóg kapitałowy w

przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych, przyjętych w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

- RYZYKO KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ KREDYTOWYCH – Bank wyznacza wymóg kapitałowy w ramach Filaru II z tytułu ryzyka koncentracji wobec podmiotów z tej samej branży, koncentracji przyjętych form zabezpieczeń oraz koncentracji geograficznej. W celu wyznaczania wymogu z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań kredytowych Bank analizuje wykonanie limitów zaangażowań, przyjętych w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Pszczynie
- RYZYKO KONCENTRACJI DUŻYCH ZAANGAŻOWAŃ – Bank ustala wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu koncentracji dużych zaangażowań w przypadku przekroczenia wewnętrznego limitu odnoszącego się do sumy dużych zaangażowań.
- RYZYKO KAPITAŁOWE :
 - KONCENTRACJI FUNDUSZU UDZIAŁOWEGO – w przypadku, gdy Fundusz Udziałowy stanowi więcej niż 2% sumy funduszy podstawowych i uzupełniających Bank wyznacza wymóg kapitałowy w wysokości 8% nadwyżki ponad ustalony limit.
 - RYZYKO KONCENTRACJI DUŻYCH PAKIETÓW UDZIAŁÓW – Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji dużych pakietów udziałów jeżeli w Banku występują „duże pakiety „ tj. powyżej 5% Funduszu Udziałowego oraz jeżeli suma „dużych” pakietów udziałów jest większa niż 30% Funduszu Udziałowego.

Szczegółowy opis metod stosowanych przez Bank w wyznaczaniu wymogów kapitałowych zawarty jest w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Pszczynie.

2. Wymóg kapitałowy Filar I.

- Minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Filarze I w Banku obejmują:
 - łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego - obliczany zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały KNF w sprawie adekwatności kapitałowej;
 - łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań - obliczany zgodnie z załącznikiem nr 12 do uchwały KNF w sprawie adekwatności kapitałowej;
 - łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej - obliczany zgodnie z załącznikiem nr 13 do uchwały KNF w sprawie adekwatności kapitałowej;

- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego - obliczany zgodnie z załącznikiem nr 14 do uchwały KNF w sprawie adekwatności kapitałowej.

- Na dzień 31-12-2013r. wymóg kapitałowy na ryzyka ujęte w Filarze I wyniósł:

Rodzaj ryzyka	Wartość wymogu kapitałowego
Ryzyko kredytowe	12 369 885,77
Ryzyko operacyjne	1 259 461,34
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00
Ryzyko kapitałowe	0,00
Razem Filar I	13 629 347,11

- Kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na klasy ekspozycji na dzień 31-12-2013r. kształtowały się następująco:

Klasy ekspozycji	Wartość wymogu kapitałowego
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	0,00
Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych	42 368,20
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności	85 081,50
Ekspozycje wobec instytucji – banków	1 524 251,37
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	723 255,70
Ekspozycje detaliczne	112 063,78
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	8 785 860,56
Ekspozycje przeterminowane	470 508,26
Pozostałe ekspozycje	626 496,41
Razem	12 369 885,77

- Na dzień 31-12-2013r. Bank nie wyznaczał dodatkowych wymogów kapitałowych w ramach Filaru I.

2. Wymóg kapitałowy Filar II.

- Wewnętrzne wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Uchwale nr 258/2011 KNF, nie ujęte w Filarze I, tj.:
 1. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności (brak dodatkowego wymogu kapitałowego na dzień 31-12-2013r.).
 2. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze

bankowej w tym:

- a. ryzyka przeszacowania
- b. ryzyka bazowego

Na dzień 31-12-2013r., z uwagi na przekroczenie wewnętrznie przyjętego limitu w obszarze ryzyka stopy procentowej, Bank wyznaczył dodatkowy wymóg kapitałowy w Filarze II, w łącznej kwocie 8 230,97zł, w tym:

- ryzyko przeszacowania – 1 036,51zł
- ryzyko bazowe – 7 194,46zł.

W/w wymogi miały charakter ostrożnościowy i nie wynikały z szokowej zmiany stóp procentowych.

3. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji kredytów – brak dodatkowego wymogu kapitałowego na dzień 31-12-2013r.
 4. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu sumy dużych zaangażowani – brak dodatkowego wymogu kapitałowego na dzień 31-12-2013r.
 5. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego – brak dodatkowego wymogu kapitałowego na dzień 31-12-2013r.
- W procesie szacowania wymogów dodatkowych w Filarze II NUK wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.
 - Utworzenie dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej miało nieznaczny wpływ na wewnętrzny współczynnik wypłacalności, który ukształtował się na poziomie 10,15%.

VI. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ.

- Zgodnie z Polityką w zakresie zasad ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie, obowiązującą na dzień 31-12-2013r., do stanowisk kierowniczych zalicza się:
 - Członków Zarządu,
 - Głównego Księgowego,
 - Naczelnika Biura Zarządu
 - Naczelnika Wydziału Punktów Obsługi Klienta,
 - Stanowisko kontroli wewnętrznej,
 - Audytor Wewnętrzny,
 - Koordynatora ds. ryzyk bankowych,
 - Naczelnika Wydziału Analiz i Kredytów Trudnych
 - Kierownika Działu Kredytów,
 - Kierownika działu usług płatniczych i depozytów.

- Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia uznaniowa. Zasady i warunki przyznawania premii uznaniowej określa Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Pszczynie, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
- Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok:
 - a) wypłacana jest w całości w środkach pieniężnych bez odroczenia terminu wypłaty jeżeli nie przekroczy wraz z narzutami 2% Funduszy Własnych Banku
 - b) wypłacana jest w środkach pieniężnych w proporcjach – 60% bez odroczenia terminu wypłaty a pozostała część w ratach od 3 do 5 lat – jeżeli wraz z narzutami przekroczy 2% i jest niższa od 5% Funduszy Własnych Banku,
 - c) wypłacana jest w środkach pieniężnych w proporcjach 40% bez odroczenia terminu wypłaty a pozostała część w ratach od 3 do 5 lat – jeżeli wraz z narzutami przekroczy 5% Funduszy Własnych Banku. Wypłata premii uznaniowej jest zmniejszana lub wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.
- Oceny efektów prac osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku dokonuje Rada Nadzorczą. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach:
 - a) zysk netto,
 - b) zwrot z kapitału własnego netto (ROE),
 - c) jakość portfela kredytowego,
 - d) współczynnik wypłacalności.

Ocenie podlega stopień wykonania wskaźników w odniesieniu do planu finansowego.

- Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia z podziałem na Zarząd Banku, osoby bezpośrednio podległe członkowi Zarządu i pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze (zgodnie z Polityką obowiązującą do dnia 31-08-2013r. do stanowisk kierowniczych należało również stanowisko zastępcy Głównego Księgowego):

Linie biznesowe	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne
Bankowość Komercyjna	0,00	0,00
Bankowość Detaliczna	0,00	0,00
Płatności i Rozliczenia, w tym:	1 330 702,07 zł	0,00

Zarząd Banku (6 osób) oraz osoby podległe bezpośrednio członkowi Zarządu (9 osób)	1 261 619,47 zł	0,00
Pozostałe (1 osoba)	69 082,60 zł	0,00