



Bank Spółdzielczy w Pszczynie
43-200 Pszczyna Rynek 6

ROK ZAŁOŻENIA 1907

**INFORMACJA DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI
KAPITAŁOWEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PSZCZYNIE
NA DZIEŃ 31-12-2014r.**

SPIS TREŚCI

I. Informacje ogólne	3
II. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	4
III. Fundusze Własne Banku – uznany kapitał	9
IV. Adekwatność kapitałowa	10
4.1 Informacje ogólne	10
4.2 Wymogi kapitałowe	13
a) Minimalne wymogi kapitałowe	13
b) Dodatkowe wymogi kapitałowe	14
V. Ryzyko kredytowe	17
5.1 Informacje jakościowe	18
a) Definicje należności przeterminowanych i zagrożonych stosowane dla celów rachunkowości	18
b) Opis metod przyjętych do ustalenia korekt wartości rezerw, w tym na ryzyko ogólne	20
c) Techniki redukcji ryzyka kredytowego	21
5.2 Informacje ilościowe	22
a) Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględniania efektów technik redukcji ryzyka kredytowego	22
b) Średnia kwota ekspozycji w podziale na klasy	23
c) Struktura branżowa ekspozycji	23
d) Struktura ekspozycji według okresów zapadalności	24
e) Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw	26
VI. Ryzyko stopy procentowej	27
VII. Ryzyko płynności	29
VIII. Ryzyko operacyjne	32
IX. Ryzyko braku zgodności	37
X. Ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego)	38
XI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględniane w portfelu handlowym	38
11.1 Informacje jakościowe	38
11.2 Informacje ilościowe	40
XII. Dźwignia finansowa	40
XIII. Polityka zmiennych składników wynagradzania	40

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Pszczynie udostępnioną na stronie internetowej www.bspszczyna.pl, w niniejszym dokumencie zawarto informacje w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem CRR.

I. INFORMACJE OGÓLNE

- 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 2014 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 2014 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.
- Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:
 - ustawa „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997r. (Dz.U. z 2012r. poz. 1376 z

późn, zmianami),

- ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze,
- ustawa 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U.nr 119 z 2000r poz.1252 z późn. zmianami),
- ustawa z dnia 14-12-1994r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. nr 84 z 2009r. poz. 711 z późn. zmianami)
- Statut Banku Spółdzielczego w Pszczynie.

II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

- Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykami na lata 2014 – 2016 w Banku Spółdzielczym w Pszczynie” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego na lata 2011 – 2015” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
- Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym. Bank sporządza w okresach rocznych Polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami, które zatwierdzane są Uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- Strategia zarządzania ryzykami zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
- 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, Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym).
- Informacje zawarte w art. 435 ust. 1 lit a-d Rozporządzenia CRR, tzn. dotyczące strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej ujawnień i statutu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka , a także strategii i procesów monitorowania

stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – stanowią załączniki do niniejszej „Informacji...”:

- Statut Banku Spółdzielczego w Pszczynie
 - Strategia zarządzania ryzykami na lata 2014-2016 w Banku Spółdzielczym w Pszczynie,
 - Strategia rozwoju Banku Spółdzielczego w Pszczynie na lata 2011-2015 – aktualizacja na 2014r.
 - Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Pszczynie,
 - 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 zarządzania ryzykiem wyniku finansowego oraz sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego 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.
- Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust. 1 lit.e stanowi załącznik do niniejszej „Informacji...”.
 - Oświadczenie na temat ryzyka, zgodne z art. 435 ust. 1 lit. f, dotyczące ogólnego profilu ryzyka Banku związanego ze strategią działalności, stanowi załącznik do niniejszej „Informacji...”.

- W Banku 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.

- W zakresie art. 435 ust. 2 Bank informuje, że:
 1. Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio w Radzie Nadzorczej lub Zarządzie) lub organach innych podmiotów.
 2. Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, na wniosek Prezesa Zarządu, Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Banku Spółdzielczego, Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pszczynie oraz Zasad polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządczych oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w Banku Spółdzielczym w Pszczynie, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Zasadami polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządczych oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w Banku Spółdzielczym w Pszczynie. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z zapisami Statutu Banku Spółdzielczego w Pszczynie, Regulaminu wyboru członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Pszczynie oraz Zasad polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządczych oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w Banku Spółdzielczym w Pszczynie, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następcej dokonuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z Zasadami polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządczych oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w Banku Spółdzielczym w Pszczynie.

- W przypadku zamiaru powołania członków Zarządu Banku Rada Nadzorcza zobowiązana jest stosować odrębną procedurę w przypadku powołania Prezesa Zarządu jak i odrębną w stosunku do pozostałych członków Zarządu, zgodnie z zapisami Zasad polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządczych oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w Banku Spółdzielczym w Pszczynie.
- W Banku kontrolę procesu zarządzania ryzykiem pełni dodatkowo Komisja Rewizyjna Rady Nadzorczej. W trakcie 2014r. Komisja odbyła łącznie 5 posiedzeń.
- Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania i obiegu informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Pszczynie” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowany do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
- 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 2014r. obowiązywał:
 - Regulamin organizacyjny, obowiązujący od 31 grudnia 2013r., zatwierdzony Uchwałą Zarządu w dniu 03 grudnia 2013r. oraz Uchwałą Rady z dnia 19 grudnia 2013r.
 - Regulamin organizacyjny, obowiązujący od 31 grudnia 2014r., zatwierdzony Uchwałą Zarządu w dniu 18 listopada 2014r. oraz Uchwałą Rady z dnia 22 grudnia 2014r.W ramach zmiany schematu organizacyjnego dokonano wyodrębnienia stanowiska kadrowego w Pionie Zarządczym. W/w Regulaminy w załączeniu.
- W roku 2014 przeprowadzone zostały wybory do Rady Nadzorczej Banku. Spośród kandydatów przedstawiciele grup członkowskich wybrali nowych członków Rady Nadzorczej na lata 2014 – 2018.
- W trakcie 2014r. roku skład osobowy Zarządu Banku nie uległ zmianie.
- W obszarze zarządzania ryzykami w roku 2014 nie odnotowano zmian. W Banku stosowana jest zasada rozdzielności funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz) od oceny ryzyka przez decydentów.
- W procesie zarządzania ryzykami bierze udział:

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.

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.

III. FUNDUSZE WŁASNE BANKU – UZNANY KAPITAŁ

- Na dzień 31-12-2014r. poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE przedstawiał się:

FUNDUSZE	STAN NA 31-12-2014r.	
KAPITAŁ TIER I	FUNDUSZ UDZIAŁOWY (po amortyzacji)	72 672,00
	FUNDUSZ ZASOBOWY	18 348 469,52
	TIER I ŁĄCZNIE	18 421 141,52
KAPITAŁ TIER II	TIER II	0
UZNANY KAPITAŁ - FWB	18 421 141,52	

- Bank, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, 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 2014r. wyniosły 142 271,75. Wartość uznanego kapitału po pomniejszeniu wyniosła **18 278 869,77 zł.**
- Wartość uznanego kapitału pozwoliła pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- Na przestrzeni 2014r. zmianie uległ:
 - Fundusz Zasobowy: w wyniku dokonanego odpisu z zysku za 2013r. (1 283 925,96zł), przeksięgowania funduszu ogólnego ryzyka (300 000,00zł), przeksięgowania funduszu rezerwowego (50 078,95zł) zgodnie z Uchwałami Zebrania Przedstawicieli oraz wpłat wpisowego (10,00zł)

- Fundusz Udziałowy w wyniku wpłat (150,00zł) i wypłat (4 500,00zł) udziałów przez członków,

Wartość Funduszu z aktualizacji wyceny w 2014r. nie uległa zmianie i wyniosła 193 113,89zł.

Uwzględniając zapisy Rozporządzenia UE oraz zaleceń dla banków spółdzielczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego precyzujących zasady wyliczania uznanego kapitału, Bank poddaje amortyzacji Fundusz Udziałowy, stosuje również odpowiednie korekty do Funduszu z aktualizacji wyceny.

- Na wysokość Funduszu Udziałowego składały się udziały 274 członków Banku Spółdzielczego, z czego 269 to osoby fizyczne (w tym rolnicy oraz przedsiębiorcy indywidualni), natomiast 5 to osoby prawne.

IV. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

4.1 Informacje ogólne.

- Bank Spółdzielczy w Pszczynie dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego w prowadzonej działalności.
- 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 2014r. przyjmował następujące kryteria istotności:
 - a. Ilościowe – ryzyko, z którego mogą wyniknąć nieoczekiwane straty przekraczające 2 %uznanego kapitału (Funduszy Własnych Banku)
 - stosowane w stosunku do ryzyka kredytowego oraz ryzyka operacyjnego, liczone jako udział poszczególnych wymogów kapitałowych 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 tj. ryzyka koncentracji wobec pojedynczych klientów lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie i ryzyka koncentracji kapitałowej oraz ryzyka stopy

procentowej, ryzyka płynności, ryzyka koncentracji (koncentracji wobec podmiotów z tej samej branży, koncentracji przyjętych form zabezpieczeń, koncentracji geograficznej, koncentracji w jednorodny instrument finansowy), ryzyka kapitałowego (koncentracji funduszu udziałowego oraz koncentracji „dużych” pakietów udziałów), ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego i strategicznego) oraz ryzyka transferowego 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 kompetencje kadry, jakość informacji, jakość danych, częstotliwość kontroli wewnętrznych.
- Mapa istotnych ryzyk na rok 2014 opracowana na podstawie przeprowadzonej analizy istotności uwzględniającej kryteria ilościowe oraz jakościowe kształtuje się:

RYZYKA ISTOTNE:	RYZYKA NIEISTOTNE:
ryzyko kredytowe	ryzyko krzywej dochodowości
ryzyko operacyjne	ryzyko opcji klienta
ryzyko koncentracji dużych zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	ryzyko cyklu gospodarczego
ryzyko koncentracji wobec podmiotów z tej samej branży	ryzyko koncentracji w jednorodny instrument finansowy
ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczeń	ryzyko modeli
ryzyko koncentracji geograficznej	ryzyko transferowe
ryzyko koncentracji sumy dużych zaangażowań ponad wewnętrzny limit Banku	ryzyko bancassurance
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	

- 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 minimalne oraz dodatkowe wymogi kapitałowe oraz sporządza kompleksową informację na temat adekwatności kapitałowej Banku dla Zarządu i dla Rady Nadzorczej.
 - Komórka Audytu Wewnętrznego ma za zadanie kontrolę i ocenę poprawności wyznaczania wymogów kapitałowych z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi, zgodnie z planem kontroli.

- Alokacja uznanych kapitałów (funduszy własnych Banku) na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Pakietu CRD IV/CRR oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m.in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej.
- Plan alokacji kapitału na 2014r. z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawiał się następująco:

Rodzaj ryzyka	Limit graniczny	Limit pożądany
Ryzyko kredytowe	70% FWB	60% FWB
Ryzyko operacyjne	7,5% FWB	7,0% 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

- Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31-12-2014r. wyniósł **14,02%**, był zatem na poziomie bezpiecznym i adekwatnym do ponoszonego przez Bank ryzyka.
- Zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Bank w roku 2014 stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych:

4.2 WYMOGI KAPITAŁOWE

a) MINIMALNE WYMOGI KAPITAŁOWE:

- 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 bazowego.
- 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.
- Na dzień 31-12-2014r. minimalne wymogi kapitałowe wyniosły:

Rodzaj ryzyka	Wartość wymogu kapitałowego
Ryzyko kredytowe	9 136 944,96
Ryzyko operacyjne	1 293 954,43
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00
Ryzyko kapitałowe	0,00
Razem – Minimalne wymogi kapitałowe	10 430 899,39

Kwoty minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na klasy ekspozycji na dzień 31-12-2014r. kształtowały się następująco:

	Klasy ekspozycji	Wartość wymogu kapitałowego na dzień 31-12-2014r.
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	56 213,72
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	329,23
4	Ekspozycje wobec instytucji	193 932,02
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	201 757,44
6	Ekspozycje detaliczne	427 003,20
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 220 428,82
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 118 621,32
9	Ekspozycje kapitałowe	100 360,82
10	Inne pozycje	818 298,40
SUMA WYMOGÓW Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO		9 136 944,96

b) DODATKOWE WYMOGI KAPITAŁOWE:

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE:

- 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 dodatkowy wymóg kapitałowy 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, a w przypadku udziałowców, którzy zakupili udziały po 01-01-2014r. 3% 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.

- Na dzień 31-12-2014r. dodatkowe wymogi wyniosły:
 1. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności (brak dodatkowego wymogu kapitałowego na dzień 31-12-2014r.).
 2. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w tym:
 - a. ryzyka przeszacowania
 - b. ryzyka bazowego

Na dzień 31-12-2014r., z uwagi na przekroczenie wewnętrznie przyjętego limitu w obszarze ryzyka stopy procentowej, Bank wyznaczył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka bazowego w kwocie **2 487,12zł**. Utworzony wymóg miał charakter ostrożnościowy i nie wynikał z szokowej zmiany stóp procentowych.

3. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań kredytowych – brak dodatkowego wymogu kapitałowego na dzień 31-12-2014r.
 4. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu sumy dużych zaangażowań – brak dodatkowego wymogu kapitałowego na dzień 31-12-2014r.
 5. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego – brak dodatkowego wymogu kapitałowego na dzień 31-12-2014r.
 6. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka biznesowego – brak dodatkowego wymogu kapitałowego na dzień 31-12-2014r.
- Bank, zgodnie z zapisami Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej raz w roku przeprowadza test warunków skrajnych zakładający szokowy przyrost strat brutto, na podstawie którego wyznaczona została kwota dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie **16 033,44zł**. Wyznaczenie i uwzględnianie w procesie ICAAP dodatkowej wartości wymogu stanowi działanie prewencyjne i zabezpieczające przed skutkami, jakie Bank może ponieść w sytuacji skrajnej.
 - W procesie szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.
 - Utworzenie dodatkowych wymogów kapitałowych z tytułu:
 - ryzyka stopy procentowej w kwocie 2 487,12zł
 - ryzyka operacyjnego w kwocie 16 033,44złw nieznacznym sposób wpłynęło na wewnętrzny współczynnik kapitałowy, który ukształtował się na poziomie 13,99%.

V. RYZYKO KREDYTOWE

- Ryzyko kredytowe definiowane jest jako ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej nieoczekiwanym niewykonaniem zobowiązania lub pogorszeniem 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 ds. 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, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych. Raporty te są przedstawiane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w terminach wynikających z Instrukcji sporządzania i obiegu informacji zarządczej.

5.1 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 (Dz.U. Nr 235, poz. 1589)*.

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. 3 pkt2, ust.4 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.

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 zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE z dnia 26 czerwca 2013r.

Na dzień 31-12-2014r. Bank z w/w technik redukcji ryzyka kredytowego stosował zarówno pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem MF, jak i pomniejszanie wag ryzyka przypisanych ekspozycjom kredytowym, dla których zabezpieczeniem hipotecznym jest nieruchomość mieszkalna (waga ryzyka 35%).

Wartości ekspozycji, co do których zastosowano technikę redukcji ryzyka kredytowego w formie pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych na dzień 31-12-2014r. w podziale na kategorie ryzyka wyniosły:

Kategoria ekspozycji	Wartość nominalna	Rezerwy utworzone	Kwota pomniejszeń
Poniżej standard	4 024 148,22	337 041,73	2 273 739,93
Watpliwa	708 845,85	167 252,49	347 850,00
Stracona	11 706 635,19	5 427 794,41	6 119 551,04
RAZEM	16 439 629,26	5 932 088,63	8 741 140,97

- 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.

5.2 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 31-12-2014r.:

Rodzaj kredytu	Wartość nominalna	Odsetki	ESP	Rezerwa	Wartość bilansowa
Należności od sektora niefinansowego, w tym:	135 835 830,99	3 815 501,81	1 263 725,70	6 108 788,58	132 278 818,52
normalne	107 726 622,98	106 449,05	913 150,47	75 304,30	106 844 617,26
pod obserwacją	11 669 578,75	40 534,58	99 594,94	101 395,65	11 509 122,74
zagrożone	16 439 629,26	3 668 518,18	250 980,29	5 932 088,63	13 925 078,52
Należności od sektora budżetowego	3 510 000,00	3 357,46	0,00	0,00	3 513 357,46
Kredyty ogółem	139 345 830,99	3 818 859,27	1 263 725,70	6 108 788,58	135 792 175,98

- b) Wartość ekspozycji wg stanu na dzień 31-12-2014r. oraz średnia kwota ekspozycji w podziale na klasy (średnia wyznaczona jako średnia arytmetyczna wartości ekspozycji z poszczególnych kwartałów wraz z zobowiązaniami pozabilansowymi).

	Klasy ekspozycji	Wartość na dzień 31-12-2014r.	Średnia wartość ekspozycji w 2014 roku wraz z
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	74 047 626,78	57 990 542,46
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 513 357,46	4 102 493,32
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20 577,02	46 380,72
4	Ekspozycje wobec instytucji	15 934 269,54	39 055 271,97
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 600 984,18	5 211 282,45
6	Ekspozycje detaliczne	8 801 586,20	14 713 726,65
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	111 033 514,74	98 503 676,28
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	9 720 719,58	8 938 167,28
9	Ekspozycje kapitałowe	1 254 510,30	1 204 510,30
10	Inne pozycje	17 694 820,10	17 610 276,98

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 31-12-2014r.

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	46 935,95	46 935,95	28 584,10	0,00
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	0,00	3 510 000,00	0,00	3 510 000,00	0,00	0,00
BUDOWNICTWO	4 908 157,84	9 369 689,34	4 336 641,68	13 706 331,02	247 446,99	3 170 145,36
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0,00	73 491,44	67 375,32	140 866,76	65 745,92	0,00
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA NAUKOWA I TECHNICZNA	56 402,17	4 633 652,75	1 067 486,58	5 701 139,33	1 054 893,00	0,00
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	75 825,62	1 814 796,84	0,00	1 814 796,84	0,00	0,00
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0,00	816 198,58	0,00	816 198,58	0,00	0,00
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 312 868,10	15 398 353,66	0,00	15 398 353,66	0,00	0,00
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	28 298,84	1 813 017,42	360 519,37	2 173 536,79	144 734,09	56 221,50
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,00	141 758,10	0,00	141 758,10	0,00	0,00
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 858 930,23	20 641 850,51	1 427 719,75	22 069 570,26	52 576,56	2 721 479,27
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	0,00	100 013,58	100 013,58	99 013,45	0,00
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	187 054,51	4 429 117,89	0,00	4 429 117,89	0,00	0,00
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	423 173,17	771 968,47	0,00	771 968,47	0,00	0,00
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 368 887,27	12 352 724,51	131 231,81	12 483 956,32	80 591,50	0,00
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	2 764 436,51	24 625 168,00	8 111 286,01	32 736 454,01	3 869 036,55	7 600 830,19
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	235 048,15	1 051 745,27	11 636,34	1 063 381,61	11 636,34	0,00

d) Struktura ekspozycji według okresów zapadalności.

Zgodnie ze sprawozdawczością FINREP, struktura ekspozycji wg okresów zapadalności na dzień 31-12-2014r przedstawiała się następująco (wartość nominalna):

Termin zapadalności	Rodzaj podmiotu	Wartość ekspozycji
Bez określonego terminu	Banki i oddziały instytucji kredytowych	7 163 394,00
	Przedsiębiorstwa	16 701 264,00
	Gospodarstwa domowe	20 239 731,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	99 676,00
	Instytucje samorządowe	0,00
	Pozostałe	0,00
< = 1 tygodnia	Banki i oddziały instytucji kredytowych	6 966 755,00
	Przedsiębiorstwa	124 368,00
	Gospodarstwa domowe	88 006,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00
	Instytucje samorządowe	0,00
	Pozostałe	0,00
> 1 tygodnia < = 1 miesiąca	Banki i oddziały instytucji kredytowych	2 000 000,00
	Przedsiębiorstwa	414 468,00
	Gospodarstwa domowe	330 172,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	11 272,00
	Instytucje samorządowe	22 500,00
	Pozostałe	0,00
> 1 miesiąca < = 3 miesięcy	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	1 649 475,00
	Gospodarstwa domowe	1 140 452,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	26 972,00
	Instytucje samorządowe	45 000,00
	Pozostałe	0,00

> 3 miesięcy <= 6 miesięcy	Banki i oddziały instytucji kredytowych	1 000 000,00
	Przedsiębiorstwa	4 396 357,00
	Gospodarstwa domowe	1 565 328,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	49 483,00
	Instytucje samorządowe	67 500,00
	Pozostałe	0,00
> 6 miesięcy <= 1 roku	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	2 871 865,00
	Gospodarstwa domowe	3 339 197,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	98 343,00
	Instytucje samorządowe	195 000,00
	Pozostałe	
> 1 roku <= 2 lat	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	4 330 562,00
	Gospodarstwa domowe	6 896 748,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	125 096,00
	Instytucje samorządowe	390 000,00
	Pozostałe	0,00
> 2 lat <= 5 lat	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	11 094 433,00
	Gospodarstwa domowe	13 020 280,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	297 266,00
	Instytucje samorządowe	1 266 000,00
	Pozostałe	0,00
> 5 lat <= 10 lat	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	12 622 136,00
	Gospodarstwa domowe	14 668 657,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	467 787,00
	Instytucje samorządowe	1 524 000,00

	Pozostałe	0,00
> 10 lat < = 20 lat	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	7 936 425,00
	Gospodarstwa domowe	10 726 623,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	25 278,00
	Instytucje samorządowe	0,00
	Pozostałe	0,00
> 20 lat	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0,00
	Przedsiębiorstwa	0,00
	Gospodarstwa domowe	478 112,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00
	Instytucje samorządowe	0,00
	Pozostałe	0,00

Źródło: Sprawozdanie FINREP - grudzień 2014

e) Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw

• Kredyty zagrożone w podziale na kategorie ryzyka (wartość nominalna)

GRUPA RYZYKA	Ekspozycje zagrożone - wartość nominalna
Poniżej standardu	4 024 148,22
Wątpliwa	708 845,85
Stracona	11 706 635,19
RAZEM	16 439 629,26

• Kredyty przeterminowane w sytuacji zagrożonej (wartość nominalna)

GRUPA RYZYKA	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	Przedsiębiorstwa indywidualne	Osoby fizyczne	Rolnicy	RAZEM
Poniżej standardu	3 013 152,63	0,00	276 813,04	0,00	3 289 965,67
Wątpliwa	473 489,05	0,00	60 811,05	45 581,56	579 881,66
Stracona	1 751 013,58	2 356 961,00	304 969,96	7 208 313,40	11 621 257,94
RAZEM	5 237 655,26	2 356 961,00	642 594,05	7 253 894,96	15 491 105,27

Źródło: BI Oracle Intelligence

VI. 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:
 - 2) ryzyko przeszacowania – ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów odsetkowych i pasywów odsetkowych,
 - 3) 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.
- Ryzyko stopy procentowej, na jakie narażony jest Bank wynika z prowadzenia działalności w ramach portfela bankowego (Bank nie prowadzi portfela handlowego).
- 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 odpowiada za weryfikację przeprowadzonych analiz, identyfikację potrzebnych zmian w procedurach, sporządzenie informacji oceniającej poziom ryzyka dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - 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

prorowadzony jest przez audytora wewnętrznego oraz Departament Audytu Banku Zrzeszającego.

- Zarówno w zakresie ryzyka przeszacowania jak i bazowego Bank posiada dodatnią lukę niedopasowania. Na dzień 31-12-2014r. wysokość luki kształtowała się następująco:

a) Ryzyko przeszacowania:

Przedział	Luka niedopasowania
A'vista	50 914 024,29
Od 2 dni do 1 m-ca	39 489 343,37
Od 1 do 3 m-cy	- 24 879 732,09
Od 3 do 6 m-cy	- 30 278 785,03
Od 6 do 12 m-cy	- 4 015 430,04
Powyżej	8 917 387,40
Razem	40 146 827,90

b) Ryzyko bazowe:

	Przedział	Luka niedopasowania
Lombard	A'vista	0,00
	Od 2 dni do 1 m-ca	73 697,60
	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	73 697,60
	Redyskonto	A'vista
Od 2 dni do 1 m-ca		- 18 043 434,25
Od 1 do 3 m-cy		3 360 838,87
Od 3 do 6 m-cy		0,00
Od 6 do 12 m-cy		0,00
Powyżej		0,00
Razem		- 6 922 799,58
WIBID/WIBOR		A'vista
	Od 2 dni do 1 m-ca	1 000 000,00
	Od 1 do 3 m-cy	68 392,36
	Od 3 do 6 m-cy	0,00
	Od 6 do 12 m-cy	0,00
	Powyżej	0,00
	Razem	27 215 637,00
	RAZEM LUKA NIEDOPASOWANIA	20 366 535,02

Ze względu na dodatnią lukę niedopasowania Bank szczególnemu badaniu poddaje ryzyko stopy procentowej w przypadku spadku stóp procentowych.

- Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w Banku m. in. poprzez system limitów. Monitorowanie oraz raportowanie limitów wewnętrznych odbywa się w cyklach miesięcznych, zgodnie z systemem informacji zarządczej. Wysokość limitów jest systematycznie weryfikowana i zatwierdzana na poziomie dostosowanym do akceptowalnego poziomu ryzyka.
- Zmiana wyniku odsetkowego Banku wywołana szokowym wzrostem / spadkiem stóp procentowych na dzień 31-12-2014r. kształtowała się:

Ryzyko stopy procentowej	Zmiana stóp procentowych	Zmiana wyniku odsetkowego
Ryzyko przeszacowania	+200 p.p.	1 003 515,63
	-200 p.p.	- 1 597 794,24
Ryzyko bazowe	+200 p.p.	842 562,41
	-200 p.p.	- 1 048 225,51

Zmiana wyniku odsetkowego w sytuacji szokowej nie stanowiła więcej aniżeli 10% uznanych kapitałów Banku.

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

VII. 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.
- Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
- Zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF Bank dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy. Wartość miar na dzień 31-12-2014r. przedstawiała się następująco:

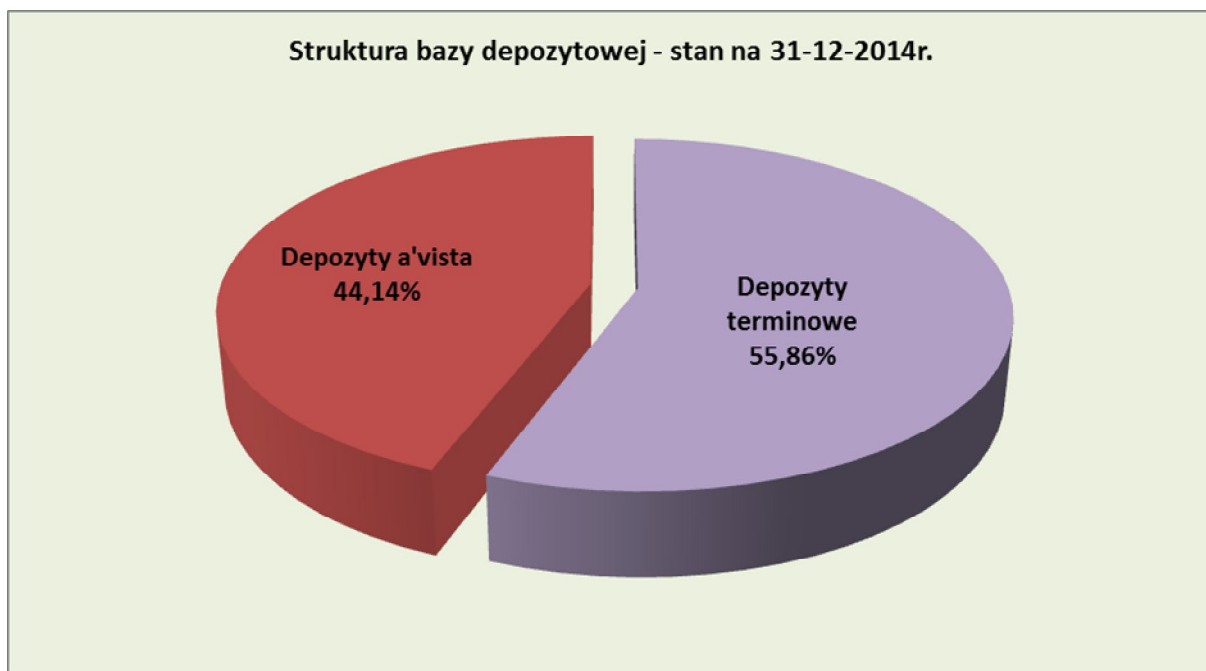
AKTYWA		w tys. zł	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	65 536,93	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	2 000,31	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	25 701,81	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	135 812,75	
A5	Aktywa niepłynne	11 779,96	
A6	Aktywa ogółem	241 075,46	
PASYWA		w tys. zł	
B1	Fundusze własne pomniejszone z tytułu ryzyk	18 278,87	
B2	Środki obce stabilne	177 250,43	
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	0,00	
B4	Pozostałe zobowiązania	4 623,18	
B5	Środki obce niestabilne	42 464,15	
MIARY PŁYNNOŚCI		Wartość minimalna	Wartość
M1	(A1+A2)-B5 Luka płynności krótkoterminowej	0,00	25 073,09
M2	(A1+A2)/B5 Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,59
M3	B1/A5 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,00	1,55
M4	(B1+B2)/(A5+A4) Wsp. pokrycia akt. niepłynnych i o ogr. płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,32

Na przestrzeni całego 2014r. nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym aniżeli zalecane minimum. Zarówno płynność krótkoterminowa jak i długoterminowa były niezagrożone.

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

Baza depozytowa Banku	Wartość na 31-12-2014r.
Depozyty osób fizycznych, w tym:	149 321 848,11
* a'vista	43 769 054,98
* terminowe	105 552 793,13
Depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych, w tym:	53 427 287,74
* a'vista	45 720 959,70
* terminowe	7 706 328,04
SUMA (bez budżetu)	202 749 135,85
Depozyty budżetu, w tym:	11 641 097,88
* a'vista	11 289 837,31
* terminowe	351 260,57
SUMA (z budżetem)	214 390 233,73

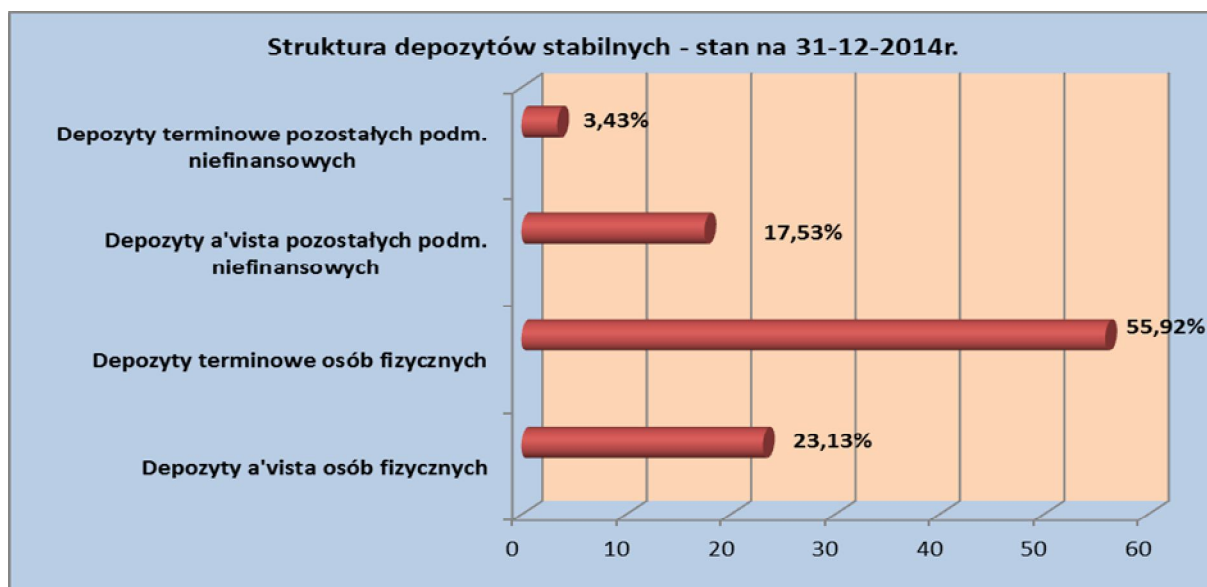
- Struktura procentowa bazy depozytowej liczona jako udział danej grupy depozytów w sumarycznej wielkości bazy depozytowej (bez budżetu) kształtowała się:



- Wartość depozytów stabilnych na dzień 31 grudnia 2014 r. wynosiła:

Grupa podmiotowa	Wartość	Udział w depozytach stabilnych
Depozyty a'vista osób fizycznych	42 080 795,07	23,13%
Depozyty terminowe osób fizycznych	101 746 257,70	55,92%
Depozyty a'vista pozostałych podm. niefinansowych	31 890 182,11	17,53%
Depozyty terminowe pozostałych podm. niefinansowych	6 236 016,63	3,43%
RAZEM	181 953 251,51	100,00%

- Udział procentowy depozytów stabilnych poszczególnych grup:



- Wysokość zgromadzonych środków stabilnych, jak i niestabilnych była zgodna z Planem pozyskania środków uznanych za stabilne źródło finansowania na rok 2014 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 system 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 wewnętrznie przyjęte limity, których wysokość ustalana jest na poziomie dostosowanym do akceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka oraz jest systematycznie weryfikowana.

VIII. 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.
- Organizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank bierze pod uwagę wymogi regulacyjne. Uchwały, a także rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego (w tym zwłaszcza Rekomendacja M) stanowią punkt wyjścia dla przygotowania ram systemu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
 - 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.
 - Na zarządzanie ryzykiem operacyjnym składa się zbiór działań mających na celu identyfikację, monitorowanie, pomiar, ocenę, raportowanie, a także redukcję, unikanie, transfer lub akceptację ryzyka operacyjnego, na które Bank jest narażony w poszczególnych obszarach działalności.
 - 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.
 - Komórka Audytu Wewnętrznego oraz Bank Zrzeszający w ramach wykonywania częściowego audytu wewnętrznego 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.
 - W ramach klasyfikacji działalności Bank stosuje linie biznesowe:

- bankowość detaliczna,
- bankowość komercyjna,
- płatności i rozliczenia

Zdecydowana większość strat operacyjnych dotyczy linii płatności i rozliczenia.

- Do oceny profilu i poziomu ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym Kluczowe Wskaźniki Ryzyka Operacyjnego (KRI). 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
 - KRI infrastruktury teleinformatycznej – jako wskaźnik wieku serwerów
 - KRI infrastruktury teleinformatycznej – jako wskaźnik archiwizacji danych (kopia dzienna)
 - KRI infrastruktury teleinformatycznej – jako wskaźnik awaryjności systemu EuroBankNet
 - KRI infrastruktury teleinformatycznej – jako wskaźnik awaryjności łączności z Bankiem Zrzeszającym
 - KRI infrastruktury teleinformatycznej – jako wskaźnik awaryjności łączności / przestoju pracy bankomatów
 - KRI infrastruktury teleinformatycznej – jako wskaźnik łączności / przestoju pracy jednostek / komórek organizacyjnych
- 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 2014 wyliczony został metodą wskaźnika bazowego, zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu 575/2013 UE.

- Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2014 w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń w ramach rodzaju wyniosła:

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	01-01-2014 do 31-12-2014r.
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-
	Kradzież i oszustwo	23 174,31
	Razem	23 174,31
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-
	Bezpieczeństwo systemów	-
	Razem	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	23 567,62
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	799,50
	Podziały i dyskryminacja	-
	Razem	24 367,12
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	362,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-
	Wady produktów	-
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-
	Usługi doradcze	-
	Razem	362,00
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	3 688,80
	Razem	3 688,80
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	Systemy	123 442,76
	Razem	123 442,76
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	844 888,10
	Monitorowanie i sprawozdawczość	6 156,48
	Napływ i dokumentacja klientów	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-
	Kontrahenci niebędący klientami Banku	870,00
	Sprzedawcy i dostawcy	-
	Razem	851 914,58
SUMA STRAT BRUTTO		1 026 949,57

- Według wyżej przedstawionego podziału największą wartość strat operacyjnych zarejestrowano w rodzaju zdarzeń: wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.
- Celem uniknięcia poniesienia strat w przyszłości Bank podejmował odpowiednie działania mitygujące. Tego typu zabiegi podjęto w zakresie odnotowanego w 2014 roku zdarzenia oszustwa wewnętrznego (nieuprawnione i niezgodne z procedurami Banku postępowanie pracownika). Niezwłoczne działania organizacyjne (konsekwencje personalne,

zwiększenie kontroli funkcjonalnej), a także szybka reakcja na zaistniałą sytuację ograniczyła wysokość poniesionych strat.

- Zarejestrowane na przestrzeni 2014 roku zdarzenia odpowiednio pogrupowano wg linii biznesowych i grup procesów:

Nazwa procesu	Liczba zdarzeń	Strata brutto
BANKOWOŚĆ DETALICZNA		
Działalność rozliczeniowa	6	4 776,10
Kompleksowa obsługa w Banku w zakresie księgowości i sprawozdawczości	8	6 502,95
Obsługa klientów w bankomacie	5	2 610,00
Obsługa klientów w Centrali Banku	16	19 781,25
Obsługa klientów w Punktach Kasowych	17	25 949,05
Przetwarzanie danych w systemie informatycznym, zarządzania oraz administrowanie obszarem IT	7	7 161,17
Windykacja oraz obsługa zajęć egzekucyjnych	20	11 962,24
RAZEM BANKOWOŚĆ DETALICZNA:	79	78 742,76
BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA		
Działalność rozliczeniowa	3	666,88
Kompleksowa obsługa w Banku w zakresie księgowości i sprawozdawczości	2	4 020,88
Obsługa klientów w Centrali Banku	1	106,50
Obsługa klientów w Punktach Kasowych	35	5 094,99
Przetwarzanie danych w systemie informatycznym, zarządzania oraz administrowanie obszarem IT	2	46,64
RAZEM BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA:	43	9 935,89
PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA		
Analiza danych kredytowych, ryzyko pojedynczej transakcji	1	374,60
Bezpieczeństwo systemów informatycznych oraz bezpieczeństwo danych	4	1 536,17
Działalność rozliczeniowa	28	111 375,69
Kompleksowa obsługa Banku w zakresie księgowości i sprawozdawczości	66	532 155,30
Monitoring i klasyfikacja należności	1	186,56
Obsługa klientów w bankomacie	29	8 660,53
Obsługa klientów w Centrali Banku	37	114 684,11
Obsługa klientów w Punktach Kasowych	69	36 756,89
Przetwarzanie danych w systemie informatycznym, zarządzania oraz administrowanie obszarem IT	93	113 066,51
Windykacja oraz obsługa zajęć egzekucyjnych	1	8 597,00
Zapewnienie zgodności działania	1	1 456,28
Zarządzanie Bankiem	1	3 000,00
Zarządzanie Kadrami	4	6 421,28
RAZEM PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA:	335	938 270,92
ŁĄCZNIE:	457	1 026 949,57

- 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.

IX. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

- Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
- Funkcję zapewnienia zgodności pełni Biuro Zarządu, w ramach którego funkcjonuje Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności. Stanowisko to organizacyjnie jest usytuowane w sposób zapewniający niezależność w stosunku do systemu zarządzania ryzykiem oraz pozostałych komórek organizacyjnych. Naczelnik komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za ryzyko braku zgodności ma możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą oraz możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów. Osoba kierująca komórką odpowiedzialna za zapewnienie zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z funkcją zapewnienia zgodności.
- Podstawowe zadania Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności obejmują podejmowanie działań prewencyjnych, kontrolnych i sprawozdawczych, mających na celu zapobieganie potencjalnym skutkom nieprzestrzegania przepisów prawa i wymogów regulacyjnych, rekomendacji i standardów rynkowych, w tym „Zasad Ładu Korporacyjnego”.
- Wszystkie zdarzenia ryzyka braku zgodności są ujmowane w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
- 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. Stanowisko ryzyka braku zgodności przygotowuje raport dot. braku zgodności.
 4. Komórka Audytu Wewnętrznego ma za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności funkcji zapewnienia zgodności.

5. Kierownicy komórek organizacyjnych pełniący kontrolę funkcjonalną, a w szczególności Naczelnik Biura Zarządu pełniący bezpośrednio kontrolę nad stanowiskiem ryzyka braku zgodności.
6. Wszyscy pracownicy Banku, odpowiedzialni za przestrzeganie procedur wewnętrznych Banku oraz kontrolę bieżącą na zajmowanym stanowisku pracy.

X. 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. Przyjmuje się, iż najistotniejszym elementem ryzyka biznesowego jest ryzyko wyniku finansowego.
- 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, w tym ryzyka wyniku finansowego 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 mikrootoczenia oraz testy warunków skrajnych) odbywa się w cyklach kwartalnych w terminie sporządzania analizy wykonania planu ekonomiczno-finansowego, podlega przedstawieniu Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

XI. EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIANE W PORTFELU HANDLOWYM

1. Informacje jakościowe

- Na dzień 31-12-2014r. ekspozycje kapitałowe Banku, nabyte z przyczyn strategicznych, 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	0,00

	podmiotu)	
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	17 533 775,28 (wartość bilansowa)
6	Zaangażowanie w bony pieniężne Banku Centralnego	54 894 531,00

• 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 1,00zł 20 000,00zł
- 418 364 akcji serii „J” wycenionych po cenie nabycia- 512 379,80zł
- 100 000 akcji serii „K” wycenionych po cenie emisyjnej 1,00 100 000,00zł
- 80 000 akcji serii „L” wycenionych po cenie emisyjnej 2,50zł 200 000,00zł
- udziały w Banku Zrzeszającym 442 130,50zł

Łączna wartość zaangażowania kapitałowego w Banku Zrzeszającym BPS SA wyniosła **1 254 510,30zł.**

- Ponadto na dzień 31-12-2014r. Bank posiadał następujące dłużne papiery wartościowe:

Obligacje skarbowe:

- obligacje skarbowe z datą wykupu 25-07-2015r. w kwocie nominalnej 5 000 000,00
- obligacje skarbowe z datą wykupu 25-07-2015r. w kwocie nominalnej 3 000 000,00
- obligacje skarbowe z datą wykupu 25-01-2016r. w kwocie nominalnej 3 000 000,00
- obligacje skarbowe z datą wykupu 25-01-2016r. w kwocie nominalnej 1 000 000,00
- obligacje skarbowe z datą wykupu 25-07-2016r. w kwocie nominalnej 5 000 000,00
- obligacje skarbowe z datą wykupu 25-01-2018r. w kwocie nominalnej 1 000 200,00

Łączna nominalna wartość zaangażowania w instrumenty finansowe Skarbu Państwa wyniosła 18 000 000,00zł (w tym 17 000 000 to obligacje zerokuponowe), zaś z uwzględnieniem dyskonta 17 533 775,28zł.

- Instrumenty finansowe – bony pieniężne:

- bony pieniężne NBP z datą wykupu 02-01-2015r. w kwocie nominalnej 54 900 000,00.

Łączna wartość zaangażowania w instrumenty finansowe Banku Centralnego z uwzględnieniem dyskonta wyniosła 54 894 531,00.

- Na przestrzeni roku 2014 Bank Spółdzielczy w Pszczynie nabywał bony i obligacje emitowane przez Skarb Państwa oraz bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski. Inwestycje te cechują się wysokim bezpieczeństwem i zapewniają

odpowiedni poziom dochodowości, a same instrumenty zaliczane są do portfela bankowego. Bank angażował się w w/w instrumenty celem zapewnienia płynności, jak i zwiększenia rentowności.

2. Informacje ilościowe

- Bank w swoim portfelu nie posiadał ekspozycji kapitałowych, które należałoby wycenić w wartości godziwej.
- Bank posiada aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, na które składają się akcje BPS SA. Akcje te nie znajdują się w publicznym obrocie.

XII. DŹWIGNIA FINANSOWA

- Bank Spółdzielczy kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31-12-2014r. zgodnie z wyliczeniem w okresie przejściowym wyniosła **7,39%**.

XIII. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRADZANIA

- Polityka zmiennych składników wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza w 2014 roku omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji / komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
- Zgodnie z Polityką w zakresie zasad ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pszczynie, obowiązującą na dzień 31-12-2014r., 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.
- Zgodnie z zapisami Polityki 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.
- Ocena kwalifikacji członków Zarządu, jak i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku odbywa się zgodnie z zapisami Polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w Banku Spółdzielczym w Pszczynie.
- Oceny efektów prac osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku dokonuje Rada Nadzorczą. Ocena efektów pracy obejmuje podstawowe wskaźniki sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku. Ocenie podlega stopień wykonania wskaźników w odniesieniu do założeń planu finansowego.
- Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia z podziałem na Zarząd Banku, osoby bezpośrednio podległe członkowi Zarządu i pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze:

Linie biznesowe	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne
Bankowość Komercyjna	0,00	0,00
Bankowość Detaliczna	0,00	0,00
Płatności i Rozliczenia, w tym:	1 511 086,88 zł	0,00
Zarząd Banku (5 osób)	747 042,64 zł	0,00

Stanowiska kierownicze bezpośrednio podległe członkom Zarządu (9 osób)	764 044,24 zł	0,00
---	---------------	------

W 2014r. Bank wypłacił osobom zajmującym stanowiska kierownicze wynagrodzenie stałe, regulaminowe. Do analizy wykonania wskaźników ekonomiczno-finansowych oraz ogólnej sytuacji jakościowej aktywów przyjęto lata 2012-2013. Na podstawie w/w analizy zdecydowano o braku wypłaty składników zmiennych.