

Bank Spółdzielczy
w Zaleszanach

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Zaleszanach
według stanu na dzień 31.12.2014 roku

Zaleszany, lipiec 2015 r.

Spis treści:

WPROWADZENIE	3
I. Informacje ogólne:.....	3
II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami	3
III. Fundusze własne	5
IV. Adekwatność kapitałowa.....	6
V. Ryzyko kredytowe.	8
VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	13
VII. Ryzyko płynności	14
VIII. Ryzyko stopy procentowej.....	15
IX. Ryzyko operacyjne.....	16
X. Ryzyko braku zgodności.....	17
XI. Redukcja ryzyka kredytowego	18
XII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku	18
XIII. Informacje ilościowe	19

WPROWADZENIE

Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE), a także zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Zaleszanach dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na 31 grudnia 2014 r.

I. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Zaleszanach, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Zaleszanach, Plac Kościuszki 1, 37-415 Zaleszany, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2014 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.

Spółdzielnia wpisana jest do rejestru gospodarczego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000123411 nadanym w dniu 23 lipca 2002 roku.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000654842.

Bankiem zarządza 4- osobowy Zarząd, nad którym nadzór sprawuje Rada Nadzorcza, w skład której wchodzi 10 osób. Zgodnie z art. 111 Prawa bankowego w miejscu wykonywania czynności Bank ogłasza skład Rady Nadzorczej i Zarządu w sposób ogólnie dostępny, tj. na tablicy ogłoszeń w każdej placówce.

2. W 2014 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
Centrala: 37-415 Zaleszany, Plac Kościuszki 1,
Oddział: 37-455 Radomyśl nad Sanem, ul. Rynek Duży 9.
3. Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Obecnie Bank swoją działalność prowadzi na terenie województwa podkarpackiego.
4. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
 - 2) ryzyko płynności,
 - 3) ryzyko stopy procentowej,
 - 4) ryzyko operacyjne,
 - 5) ryzyko braku zgodności.

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawiera Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

Ponadto w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka kredytowa
 - 2) Polityka handlowa
 - 3) Polityka kapitałowa
 - 4) Polityka płynności
 - 5) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
 - 6) Polityka w zakresie ryzyka operacyjnego
 - 7) Polityka zgodności
3. Struktura organizacyjna Banku.

Głównym celem strategicznym zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony, dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W tym celu w Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza
2. Zarząd
3. Komitet Kredytowy
4. Stanowisko do spraw zarządzania ryzykami i analiz,
5. Stanowisko audytu wewnętrznego
6. Pozostali pracownicy

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

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 działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

Zarząd Banku - 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.

Komitet Kredytowy - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

Stanowisko do spraw zarządzania ryzykami i analiz - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska 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.

Stanowisko 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. Stanowisko dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania Stanowiska audytu wewnętrznego mogą zostać zlecone do realizacji przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego.

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.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz wewnętrzne procedury zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd. Obowiązujące procedury w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

III. Fundusze własne

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania klientów Banku.

Bank posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym oraz dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2014 roku, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE.

Rodzaj funduszu	stan na 31.12.2014r.	Stan na 31.12.2013r.
Kapitał Tier I bez pomniejszeń	14 038 718	12 682 568
W tym Fundusz udziałowy	142 400	142 400
Pomniejszenia kapitału Tier I	98 625	0
Kapitał Tier I po korektach	13 940 093	12 682 568
Kapitał Tier II bez pomniejszeń	400 000	0
Pomniejszenia Kapitału Tier II	0	0
Kapitał Tier II po korektach	400 000	0
Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt)	14 340 093	12 682 568
Łączny wskaźnik kapitałowy	30,16	26,26

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV Adekwatność kapitałowa.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami banki są zobowiązane do utrzymywania kapitałów własnych adekwatnych do poziomu ponoszonego ryzyka. W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do oszacowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka.

Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

W związku z wejściem w życie zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizację

przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31.12.2014r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Alokacja kapitałów Banku na poszczególne rodzaje ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Dyrektywy 2013/36 UE i Rozporządzenia 575/2013 UE oraz wewnętrznymi przepisami Banku, tj. Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Zaleszanych.

Alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka ma na celu zapewnienie właściwego procesu zarządzania ryzykiem oraz wskazanie akceptowanego poziomu ryzyka wyrażonego w postaci limitów na poszczególne jego rodzaje.

Minimalne wymogi kapitałowe w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia UE obejmują:

- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, wyliczany metodą standardową;
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego - obliczany metodą bazowego wskaźnika.

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie 2013/36 UE :

- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności.
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w tym:
 - ryzyka przeszacowania
 - ryzyka bazowego
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji kredytów,
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego.

Miarą dostosowania wielkości funduszy własnych do skali i poziomu ryzyka prowadzonej działalności są współczynniki kapitałowe wyliczane na podstawie Rozporządzenia UE.

Bank będzie prowadził działalność w sposób zapewniający zachowanie ogólnych limitów ryzyka na poziomie uwzględniającym następujące wskaźniki:

- łączny współczynnik kapitałowy na koniec rocznego okresu sprawozdawczego wyższy lub równy 8%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyższy równy 6% a w celu zachowania bezpieczeństwa kapitałowego Bank będzie dążył do utrzymania łącznego wskaźnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 12%, współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie nie niższym niż 9%;
- nadwyżka łącznego współczynnika kapitałowego Banku ponad 8% stanowi bufor zabezpieczający na pokrycie potrzeb kapitałowych w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

1. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2014r. w zł
------------	-------------------------	--

1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	54 059
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	9
4.	Ekspozycje wobec instytucji	330 872
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 555 561
6.	Ekspozycje detaliczne	580 391
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	493 270
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	23 524
9.	Ekspozycje kapitałowe	70 389
10.	Inne ekspozycje	56 783
11.	Ekspozycje pozabilansowe	111 379
RAZEM		3 276 237

2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	3 276 237
2.	przekroczenie limitu dużych ekspozycji	0
3.	przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	0
4.	ryzyko operacyjne	526 885
RAZEM		3 803 122

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Wyszczególnienie	Kwota
1. ryzyko płynności	0
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0
3. ryzyko koncentracji zaangażowań	0
4. ryzyko kapitałowe	0
RAZEM	0

Z określonych ryzyk największą część kapitałów absorbuje ryzyko kredytowe, co jest związane z wysoką akcją kredytową. Natomiast wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego wyliczony metodą wskaźnika bazowego jest znacznie wyższy niż faktyczne ryzyko. Przestrzeganie wyznaczonych limitów adekwatności kapitałowej w ramach poszczególnych ryzyk jest na bieżąco monitorowane.

Wyznacznikiem poziomu adekwatności kapitałowej jest współczynnik adekwatności kapitałowej uwzględniający ryzyko kredytowe i operacyjne. Minimalny poziom ryzyka

w regulacjach nadzorczych określony jest na poziomie 8%. Posiadana przez Bank Spółdzielczy w Zaleszanych baza kapitałowa umożliwia utrzymywanie współczynnika wypłacalności na poziomie wyższym od wymaganego minimum ustawowego. Łączny współczynnik wypłacalności na 31-12-2014 roku wynosi 30,16 %.

V Ryzyko kredytowe.

Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.

Należności zagrożone są to ekspozycje, których opóźnienie w stosunku do terminu zapadalności przekracza 3 miesiące dla ekspozycji „poniżej standardu”, 6 miesięcy dla ekspozycji „wątpliwych” oraz 12 miesięcy dla ekspozycji „straconych”. Należności zagrożone w przypadku ekspozycji detalicznych klasyfikowane są bezpośrednio do grupy „straconych”, gdy opóźnienie w spłacie przekracza okres 6 miesięcy.

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2013r. oraz wszystkich miesięcy 2014 roku podzielona przez 13) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2013 roku do 31.12.2014 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2014 r. w zł	% udział w ogólnej ekspozycji kredyto wej	Średnia kwota w okresie od 31.12.2013r. do 31.12.2014r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	20 537	0%	31 857
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 378 681	5%	4 026 590
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	117	0%	131
4.	Ekspozycje wobec instytucji	20 952 408	28%	18 688 207

5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	25 521 087	35%	24 278 014
6.	Ekspozycje detaliczne	9 673 187	13%	9 137 772
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 186 181	11%	7 865 918
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	196 030	0%	334 647
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0%	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	879 857	1%	810 626
11.	Inne ekspozycje	1 478 548.	2%	1 681 438
12.	Ekspozycje pozabilansowe	3 935 603	5%	3 409 440
RAZEM		74 222 236	100%	70 264 640

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne kategorie ekspozycji. Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są zatem następujące kategorie:

1. *ekspozycje wobec przedsiębiorstw – 35 %*,
2. *ekspozycje wobec instytucji – 28 %*.

1. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie klasyfikacji ekspozycji.

6.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Banki	20 952 408
	Należności normalne	20 952 408
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0

4.	Instytucje ubezpieczeniowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		20 952 408

6.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	2 829 046
	Należności normalne	2 829 046
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	24 305 273
	Należności normalne	24 055 258
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	250 015
4.	Osoby prywatne	16 394 799
	Należności normalne	16 125 760
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	269 039
5.	Rolnicy indywidualni	841 444
	Należności normalne	841 444
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		44 370 562

6.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	3 398 124
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	3 398 124

6.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość bilansowa w zł	Wartość bilansowa z pozabilansem w zł	Procento wy udział
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	841 444	841 444	2 %
	Należności normalne	841 444	841 444	
	Należności pod obserwacją	0	0	
	Należności zagrożone	0	0	
2.	Produkcja artykułów spożywczych	3 038 076	3 096 734	6 %
	Należności normalne	3 038 076	3 096 734	
	Należności pod obserwacją	0	0	
	Należności zagrożone	0	0	
3.	Transport	8 913 925	10 229 500	21 %
	Należności normalne	8 913 925	10 229 500	
	Należności pod obserwacją	0	0	
	Należności zagrożone	0	0	
4.	Produkcja poza artykułami spożywczymi	1 471 754	1 603 763	3 %
	Należności normalne	1 471 754	1 603 763	
	Należności pod obserwacją	0	0	
	Należności zagrożone	0	0	
5.	Budownictwo	6 581 974	7 009 892	15 %
	Należności normalne	6 581 974	7 009 892	
	Należności pod obserwacją	0	0	
	Należności zagrożone	0	0	
6.	Handel	7 128 590	8 425 847	18 %

	Należności normalne	6 878 575	8 175 832	
	Należności pod obserwacją	0	0	
	Należności zagrożone	250 015	250 015	
7.	Inne (detailed)	16 394 799	17 098 985	35 %
	Należności normalne	16 125 760	16 829 946	
	Należności pod obserwacją	0	0	
	Należności zagrożone	269 039	269 039	
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		44 370 562	48 306 165	100 %

W Banku występuje siedem kategorii ekspozycji kredytowych w podziale na branże, z czego dwie można uznać za istotne. (Przez istotną rozumie się kategorię, która stanowi minimum 20% udziału w obliżu kredytowym). Są to:

- ekspozycje kredytowe wobec przedsiębiorców na finansowanie transportu, których wartość wynosi 10 229 500 zł i stanowi 21 % zaangażowanie w sektorze niefinansowym,
- ekspozycje detaliczne wobec osób fizycznych, których wartość wynosi 17 098 985 zł i stanowi 35 % zaangażowanie w sektorze niefinansowym.

7. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Przez istotną kategorię rozumie się kategorię, która stanowi minimum 20% udziału w obliżu kredytowym.

Istotne kategorie należności	a'vista	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorców indywidualnych</i>	341 407	703 307	1.082.022.	2 131 781	3 607 568	9 868 520	3 236 778	3 035 440	298 450	0
<i>Ekspozycje wobec osób fizycznych</i>	474 015	372 794	792 547	1 094 549	1 900 683	4 641 212	2 155 482	2 949 822	1 971 935	41 761
Inne	9 262	154 837	156 026	168 421	192 050	2 306 680	192 744	310 105	182 000	0
RAZEM	824 684	1 230 938	2 030 595	3 394 751	5 700 301	16 816 412	5 585 004	6 295 367	2 452 385	41 761

8. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne kategorie ekspozycji kredytowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorców indywidualnych</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne	24 055 258
	Rezerwy celowe	0
	Korekta wartości	54 871
	Odsetki	66 654

2.	Należności zagrożone	
	Kredyty zagrożone	250 015
	Kredyty przeterminowane	250 015
	Rezerwy celowe	250 015
	Korekta wartości	0
	Odsetki	81 157
RAZEM		24 148 198

Lp.	<i>Ekspozycje wobec osób prywatnych</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne	16 125 760
	Rezerwy celowe	152 226
	Korekta wartości	187 029
	Odsetki	63 468
2.	Należności zagrożone	
	Kredyty zagrożone	269 039
	Kredyty przeterminowane	130 753
	Rezerwy celowe	263 970
	Korekta wartości	5 069
	Odsetki	61 258
RAZEM		15 911 231

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria: kryterium terminowości (terminowość spłaty kapitału lub odsetek), kryterium ekonomiczne (badanie sytuacji ekonomicznofinansowej kredytobiorcy, poręczyciela). Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. nr 235 poz. 1589 z późn. zm.).

Bank tworzy rezerwy celowe.

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii normalne – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych
- grupy zagrożonych, w tym do kategorii poniżej standardu, wątpliwe lub stracone.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014 roku (w zł)

Wyszczególnienie	Na należności normalne i pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Stan na początek okresu	133 020	0	0	429 098	562 118
<i>Zwiększenia</i>	19 206	0	0	115 639	134 845
Utworzenie rezerw celowych	19 206	0	0	115 639	134 845
<i>Zmniejszenia</i>	0	0	0	30 752	30 752
Rozwiązanie rezerw tworzonych w koszty	0	0	0	30 752	30 752
<i>Zmiany z tytułu przekwalifikowania</i>	0	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	152 226	0	0	513 985	666 211

VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

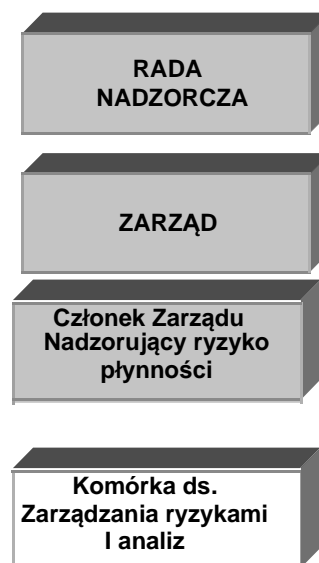
1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje BPS	0	879 857
	RAZEM	0	879 857

Bank na datę 31.12.2014 r. nie posiadał innych papierów wartościowych.

VII. Ryzyko płynności dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Struktura zarządzania ryzykiem płynności.



Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Obok Rady Nadzorczej i Zarządu, koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania płynnością Banku uczestniczą:

- Członek Zarządu odpowiedzialny za Pion Ryzyka, bezpośrednio nadzorujący zadania w obszarze zarządzania ryzykiem w Banku,
- Komórka ds. Zarządzania ryzykami i analiz - odpowiada za operacyjne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku, w tym za monitorowanie i zarządzanie płynnością złotową Banku w ramach obowiązujących limitów, utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych (w tym w szczególności nadzorczych miar płynności, wynikających z Uchwały nr 386/2008 KNFz dnia 17 grudnia 2008 r wraz z późniejszymi zmianami).

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku (w tym zagospodarowanie nadwyżek środków Banku) oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości. W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- lukę płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów bankowych,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej,

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne.

VIII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

W Banku występują cztery podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – odnosi się głównie do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- ryzyko opcji klienta – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego opcje,
- ryzyko krzywej dochodowości – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego (wynik odsetkowy i wynik operacji finansowych/fundusz z aktualizacji wyceny) oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej, uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego. Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku oraz na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

- analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
- symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
- analiza ryzyka bazowego i ryzyka opcji klienta,

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Komórkę ds. Zarządzania ryzykami i analiz. Każdorazowe przekroczenie limitu skutkuje opracowaniem informacji w tym zakresie dla Zarządu Banku.

Na dzień 31.12.2014 r. obliczono potencjalną zmianę wyniku finansowego (odsetkowego) dla szokowego spadku stóp procentowych (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank – spadek o 200 pb). W przypadku spadku stóp procentowych potencjalna zmiana wyniku odsetkowego wyniosła (-) 621 004 zł

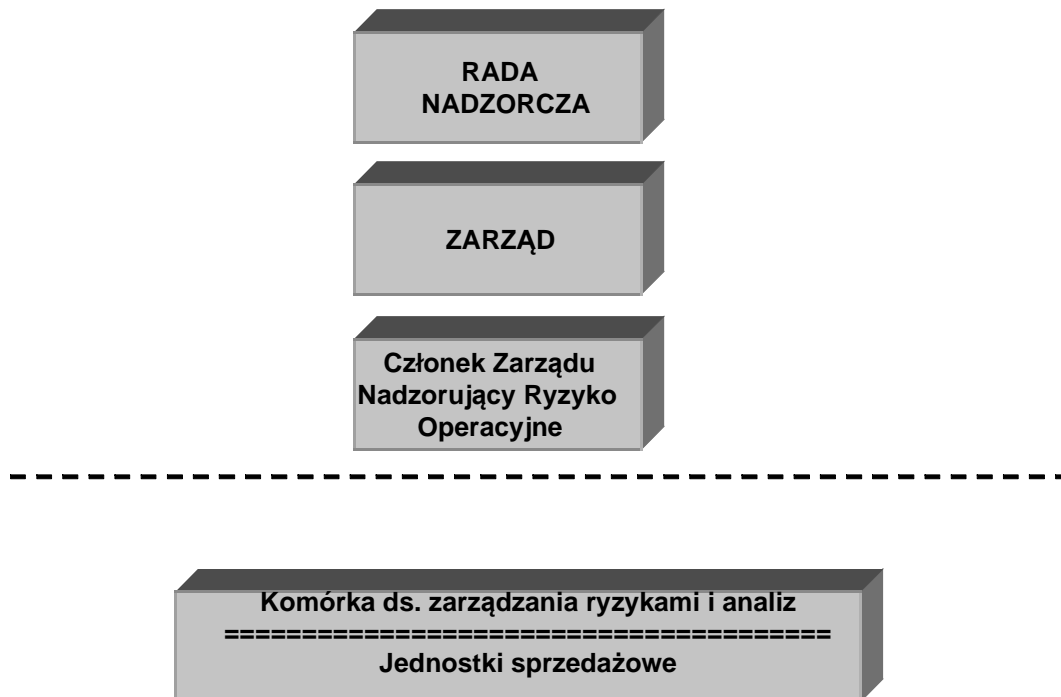
IX. Ryzyko operacyjne.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest wdrażany według postanowień znowelizowanej Rekomendacji M oraz Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 04 października 2011 roku, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wyznaczają:

- Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym .
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym



- Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz prawidłowością funkcjonowania procesu zarządzania tym ryzykiem (poprzez zatwierdzanie dokumentów strategicznych).
- Zarząd Banku – zapewnia zasoby niezbędne do prawidłowej realizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (organizację struktury, etaty, narzędzia informatyczne) oraz przyjmuje strategię i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także zatwierdza regulaminy organizacyjne i instrukcje.
- Komórka ds. Zarządzania ryzykami i analiz – odpowiada za prawidłową realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Przygotowuje projekty aktów normatywnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat poziomu ryzyka operacyjnego Banku.
- Jednostki i komórki organizacyjne Banku – uczestniczą w procesie ewidencjonowania danych dotyczących zdarzeń operacyjnych oraz dostarczają dane do Centrali Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Informacja ta zawiera szacunkowe obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą bazowego wskaźnika.

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka):

- 1) Zabezpieczenia fizyczne;
- 2) Zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia).

X. Ryzyko braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności w Banku, 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, nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

Celem pośrednim jest ograniczenie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności, a także budowania korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji przestrzegającej przepisów i przyjętych standardów postępowania.

Profil ryzyka braku zgodności w Banku wyznaczany jest w oparciu o następujące grupy kosztów ponoszonych przez Banku:

- 1) odsetki karne,
- 2) zapłacone kary umowne,
- 3) zapłacone odszkodowania,
- 4) koszty windykacji, spowodowane nieprzestrzeganiem przepisów wewnętrznych i zewnętrznych banku,
- 5) koszty procesów i pozwów sądowych wynikających z nieprzestrzegania regulacji prawnych i zachowań nieetycznych.

Monitorowanie ryzyka braku zgodności odbywa się w Komórce ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz w oparciu o półroczne informacje otrzymywane z komórek organizacyjnych Centrali Banku.

Ryzyko w Banku uznaje się za istotne w przypadku, gdy koszty wynikające z nieprzestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych przepisów prawa stanowią powyżej 2% kosztów ogółem Banku.

W wyniku przeprowadzonych w Banku analiz ryzyka braku zgodności za I i II półrocze 2014 r. (Raporty zawierają opis profilu ryzyka, analizę i ocenę skali występowania czynników ryzyka oraz wnioski), ryzyko braku zgodności w Banku uznano za nieistotne, gdyż Bank nie poniósł żadnych kosztów z tytułu tego ryzyka.

XI. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego (UE) – informacje jakościowe i ilościowe:

Bank nie stosował w 2014 roku pomniejszenia wag ryzyka z tytułu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

XII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF znajdują się w „Polityce ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku”.

Ogólne zasady Polityki uwzględniają formę prawną w jakiej Bank działa, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych w wynagrodzeniach ogółem osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

Za osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka, zalicza się Członków Zarządu oraz Dyrektora Oddziału.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z:

1. wynagrodzenia stałego - wynagrodzenie zasadnicze, dodatek funkcyjny, wysługa,
2. wynagrodzenia zmiennego – premia, nagrody.

Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.

Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych, natomiast wynagrodzenie zmienne w okresach kwartalnych.

XIII. Informacje ilościowe

XIII.1. Informacja o sumie wypłaconych w 2014r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu Uchwały 258/2011 KNF.

	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne	Ilość osób
--	------------------------	-----------------	---------	------------

			składniki	
1.	Członkowie Zarządu	316 749	115 738	4
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF	70 231	20 150	1

XIII.2. Informacja o sumie wypłaconych w 2014r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF:

Bank w 2014 roku nie zatrudnił nowych członków kadry kierowniczej, nie nastąpiło też przejście pracownika na emeryturę, zatem w 2014 roku nie były stosowane wyżej wymienione rodzaje wynagrodzeń.

XIII.3. - Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego zawierają: Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz Regulamin działania Zarządu.

XIII.4. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 31.12.2013r. do 31.12.2014r.

w zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	0	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	204	0	204
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0	0	0

XIII.5 Bank w 2014 r. nie odnotował istotnych zdarzeń z ryzyka operacyjnego.

XIII.6. Wskaźnik dźwigni kapitałowej na dzień 31.12.2014r. wyniósł: 19,33 %

Data: 06.07.2015 r

Sporządził: Samołyk Anna

Niniejszy dokument przyjęto Uchwałą Zarządu Nr 16/02/2015, z dnia 08.07.2015 r