



BANK SPÓŁDZIELCZY W ŻORACH

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Żorach za 2014 rok

KOMITET DS.
RYZYK BANKOWYCH

Żory, 16.06.2015r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Żorach

Zarząd

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Żorach

Żory, 16.06.2015r.

WICEPREZES ZARZĄDU


Anna Kuczyńska

WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU


Bożena Talik


Wacław Tomecki

BANK SPÓŁDZIELCZY W ŻORACH

44-240 Żory; ul. Męczenników Oświęcimskich 28

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy KRS

KRS: 0000117790 NIP: 6510004632

tel./fax.: (032) 43 42 725, 43 43 405 www.bszory.i-bs.pl e-mail: bszory@i-bs.pl

Spis treści

1. Wstęp, str. 3
2. Cele, strategie lub polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, str. 4
 - 2.1. Opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, str. 4
 - 2.2. Przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym informacje na temat uprawnień i statusu poszczególnych komórek organizacyjnych lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie, str. 8
 - 2.3. Opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyk, str. 9
 - 2.4. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka, str. 10
3. Podstawowe informacje podlegające ogłaszaniu, str. 10
 - 3.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych w Banku przez Członków Zarządu, str. 10
 - 3.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru Członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej, str. 10
 - 3.3. Strategia w zakresie zróżnicowania u odniesieniu do wyboru Członków Zarządu Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań kreślonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane, str. 11
 - 3.4. Posiadanie (bądź nie) przez Bank oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły, str. 11
 - 3.5. Opis przepływu informacji na temat ryzyka, kierowanych do Zarządu Banku, str. 11
4. Podstawowe informacje na temat funduszy własnych Banku, str. 11
5. Adekwatność kapitałowa, str. 14
 - 5.1. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego, str. 14
 - 5.2. Rezultaty stosowanego przez Bank wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu nadzorczego (art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy), str. 15
 - 5.3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, str. 15
 - 5.4. Pozostałe wymogi kapitałowe, str. 16
 - 5.5. Kwoty ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta, w przypadku gdy działalność handlowa Banku będzie znacząca, str. 17
 - 5.6. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, str. 17
 - 5.7. Łączna wartość kapitału regulacyjnego, str. 17
 - 5.8. Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko, str. 17
6. Informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe, str. 17
 - 6.1. Definicja ekspozycji przeterminowanych i o utraconej jakości, str. 17
 - 6.2. Opis strategii przyjętych do ustalania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, str. 18
 - 6.3. Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na klasy ekspozycji, str. 18
 - 6.4. Struktura geograficzna ekspozycji w podziale na klasy ekspozycji, str. 19
 - 6.5. Struktura branżowa ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi informacjami, str. 19
 - 6.6. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji, str. 20
 - 6.7. W podziale na istotne branże: ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane, korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, narzuty związane z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, str. 21
 - 6.8. Kwota ekspozycji o utraconej wartości ekspozycji i ekspozycje przeterminowane, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym, str. 21
 - 6.9. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie. Informacja ta obejmuje: opis rodzajów korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe, salda początkowe, kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie sprawozdawczym, kwoty rezerw, odpisów aktualizujących, salda końcowe, str. 21
7. Informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, str. 22
8. Informacje dotyczące ekspozycji na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym, str. 22
9. Informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń, str. 22
10. Informacje dotyczące korzystania przez Bank z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI), str. 22
11. Techniki redukcji ryzyka kredytowego, str. 22
12. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym, str. 23
13. Ryzyko płynności, str. 25
14. Ryzyko operacyjne, str. 28
15. Ryzyko braku zgodności, str. 30
16. Ryzyko biznesowe, str. 31
17. Ryzyko walutowe, str. 32
18. Dźwignia finansowa, str. 32
19. Bufory kapitałowe, str. 32
20. Informacje dotyczące polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, str. 33

WICEPREZES ZARZĄDU

WISŁA 10

1. Wstęp

Bank Spółdzielczy w Żorach jest spółdzielnią działającą na podstawie:

- ustawy z dnia 16 września 1982r. (z późniejszymi zmianami) Prawo spółdzielcze,
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. (z późniejszymi zmianami) Prawo bankowe,
- ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. (z późniejszymi zmianami) o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank posiada Statut Banku Spółdzielczego w Żorach, który jest podstawowym aktem regulującym jego strukturę organizacyjną, sposób działania i zadania.

Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000117790. Bank posiada REGON o numerze: 000496857 i NIP o numerze: 6510004632.

W 2014 roku Bank prowadził swoją działalność w Centrali Banku w Żorach, Oddziale Banku w Żorach, Oddziale Banku w Suszcu oraz w 9 Punktach Obsługi Klienta zlokalizowanych w Żorach (5 Punktów), w Rybniku (3 Punkty) oraz w Suszcu.

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA mieszczącym się w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81i działa na terenie całego województwa śląskiego.

Organami Banku są:

- 1) Walne Zgromadzenie zastąpione ze względu na ilość członków przez Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

Skład Rady Nadzorczej wg stanu na 31.12.2014 roku:

- 1) Jerzy Herrmann – Przewodniczący,
- 2) Agnieszka Pruciak – Sekretarz,
- 3) Bogusław Kaczmarczyk,
- 4) Alojzy Gamoń,
- 5) Paweł Kościelny,
- 6) Teresa Wuwer,
- 7) Lidia Urbanek,
- 8) Maria Zielonka,
- 9) Bronisława Jabłonka.

Skład Zarządu wg stanu na 31.12.2014 roku:

- 1) Wacław Tomecki - Prezes Zarządu,
- 2) Bożena Talik – Wiceprezes Zarządu,
- 3) Anna Kuczera – Wiceprezes Zarządu.

Przedmiotem działania Banku Spółdzielczego w Żorach są następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,

- 4) udzielanie gwarancji i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Zgodnie z art. 111 a Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. (z późniejszymi zmianami) oraz Uchwałą nr 385/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008r. (z późniejszymi zmianami) w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (z późniejszymi zmianami) Bank Spółdzielczy w Żorach jest zobowiązany do ujawniania i ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej.

Niniejsze opracowanie oparto o wewnętrzne przepisy Banku zawarte w „*Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Żorach*”, „*Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Żorach*” i stanowi realizację postanowień 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, Rozporządzenia wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

2. Cele, strategię lub polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

2.1. Opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Podstawę formalną procesu zarządzania ryzykiem stanowi „*Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Żorach*”.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ponadto ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przeszłości.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
2. Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,

3. Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
4. Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
5. Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi,
6. Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
7. Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
8. Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
9. Audyt skuteczności zarządzania ryzykami w Banku,
10. Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Bank uznaje za istotne następujące ryzyka:

1. Ryzyko kredytowe i koncentracji,
2. Ryzyko płynności,
3. Ryzyko stopy procentowej,
4. Ryzyko kapitałowe,
5. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności,
6. Ryzyko walutowe,
7. Ryzyko biznesowe,
8. Ryzyko rezydualne.

Bank dokonuje ponadto raz w roku identyfikacji innych obszarów ryzyka towarzyszącego jego działalności w oparciu o „Instrukcję oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Żorach” oraz „Instrukcję kryteria uznawania ryzyk za istotne w Banku Spółdzielczym w Żorach”. W przypadku gdy Bank zidentyfikuje ryzyko jako istotne, wdraża pisemne procedury zarządzania min. w szczególności zasady polityki i instrukcje oraz dokonuje alokacji kapitału.

Ponadto wyznaczane są limity ograniczające dane ryzyko istotne oraz przeprowadza się testy warunków skrajnych. Ryzyko zostaje objęte obowiązującym w Banku systemem informacji zarządczej (raportowania) oraz kontroli wewnętrznej.

W ramach obszarów ryzyka uznanych za istotne Bank wyznaczył cele strategiczne, które obejmują:

1. W zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
 - 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
 - 3) działania organizacyjno-proceduralne.
2. W zakresie ryzyka płynności:
 - 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
 - 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
 - 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności.
3. W zakresie ryzyka stopy procentowej:
 - 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
 - 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych)

- w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.
 4. W zakresie ryzyka kapitałowego:
 - 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
 - 2) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych,
 - 3) zarządzanie ryzykiem bankowym.
 5. W zakresie ryzyka operacyjnego i braku zgodności:
 - 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
 - 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
 - 4) zarządzanie kadrami,
 - 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
 - 6) 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, gdy wartości te zostaną przekroczone,
 - 7) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.
 6. W zakresie ryzyka walutowego:
 - 1) zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko,
 - 2) podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 1,99% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe,
 - 3) strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z uchwałą KNF w sprawie wyznaczania wymogów kapitałowych banków. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku,
 - 4) na rynku walutowym, Bank przykładą szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej,
 - 5) zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą,

- 6) w ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej,
 - 7) pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 8) bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nie znacząca.
7. W zakresie ryzyka biznesowego:
- 1) podstawowym celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest niwelowanie skutków błędnego planowania, w ramach strategii oraz planu ekonomiczno-finansowego oraz niwelowanie skutków wpływu negatywnych zmian cyklu koniunkturalnego na wynik finansowy banku.
8. W zakresie ryzyka rezydualnego:
- 1) pisemne zasady i procedury zarządzania ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założonej przez Bank skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i przejęte przez Zarząd w przypadku Strategii i Polityk także zatwierdzone przez Radę Nadzorczą:

1. Strategia zarządzania ryzykami w Banku
2. Polityki, a w szczególności:
 - 1) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - 2) Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - 3) Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - 4) Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowani,
 - 5) Polityka informacyjna,
 - 6) Polityka zgodności,
 - 7) Polityka/Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - 8) Polityka zarządzania ryzykiem płynności,
 - 9) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
 - 10) Polityka zarządzania ryzykiem walutowym,
 - 11) Polityka kapitałowa,
 - 12) Polityka bezpieczeństwa informacji,
 - 13) Polityka dywidendowa,
 - 14) Inne polityki zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku.
3. Instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które Bank określił jako istotne.

Strategia zarządzania ryzykami określa między innymi: definicję ryzyka, profil ryzyka, cele strategiczne, ogólny podział obowiązków poszczególnych komórek Banku oraz ogólny poziom apetytu na ryzyko.

Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określają między innymi: poziom apetytu na ryzyko, organizację zarządzania ryzykiem oraz podział odpowiedzialności i zadania w zakresie zarządzania ryzykiem.

Instrukcje zarządzania ryzykiem określają między innymi: podział obowiązków i odpowiedzialności pracowników, stosownie do struktury organizacyjnej, zasady współpracy jednostek organizacyjnych Banku, zasady zarządzania ryzykiem bankowym, w tym zasady:

- identyfikowania ryzyka,
- pomiaru ryzyka,
- monitorowania ryzyka,
- kontroli ryzyka,
- zasady ograniczania ryzyka,
- zasady ustalania limitów i wyznaczania ich wielkości.

Do zapoznania się z procedurami i ich przestrzegania są zobowiązani wszyscy pracownicy Banku, w szczególności pracownicy uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem.

Procedury podlegają regularnej weryfikacji, celem dostosowania ich do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego.

2.2. Przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym informacje na temat uprawnień i statusu poszczególnych komórek organizacyjnych lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet ds. ryzyk bankowych,
4. Komitet kredytowy,
5. Zespół ds. ryzyk i analiz,
6. Audyt wewnętrzny,
7. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należą:

1. **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 Nadzorcza zatwierdza Strategię działania, plany ekonomiczno-finansowe w których wyznaczono ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko). Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom ryzyka.
2. **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.
3. **Komitet ds. Ryzyk Bankowych** zapewnia niezależność opinii w zakresie oceny efektów zarządzania ryzykiem Banku. Skład i szczegółowe zadania określa „Regulamin działania Komitetu ds. Ryzyk bankowych w Banku Spółdzielczym w Żorach.”

4. **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 w Banku Spółdzielczym w Żorach”.
5. **Zespół ds. ryzyk 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 Komórki 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.
6. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego mogą zostać zlecone do realizacji przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego.
7. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

2.3. Opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyk

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji,
2. Identyfikację i ocenę ryzyka,
3. Limitowanie ryzyka,
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka,
5. Raportowanie,
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem. Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem w Banku.

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie jednostki i komórki organizacyjne aktualnej informacji o zidentyfikowanym ryzyku w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

2.4. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka

Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości. Jakość zaproponowanych zabezpieczeń Bank ocenia według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej, dostępu do zabezpieczenia oraz ich wpływu na wysokość ewentualnie tworzonych rezerw celowych.

Ustanawiane zabezpieczenia korespondują z poziomem ryzyka, związanego z ekspozycją kredytową. Umowy dotyczące zabezpieczeń ekspozycji kredytowych podlegają monitorowaniu pod kątem ekonomicznym i prawnym.

W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia stosuje się zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne wtórne źródło spłaty jej wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie aktualizowana przez pracowników Banku, w ramach prowadzonego monitoringu.

Oceniając przedmiot zabezpieczenia Bank uwzględnia wartość zabezpieczenia możliwą do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne oraz inne mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się Banku.

Zgodnie z postanowieniami Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego podstawowym miernikiem adekwatności zabezpieczenia wykorzystywanym przez Bank jest wskaźnik LtV. W przedmiotowym zakresie przyjęto maksymalny poziom LtV, zarówno na etapie udzielania ekspozycji kredytowej, jak i w całym okresie kredytowania.

3. Podstawowe informacje podlegające ogłaszaniu

3.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych w Banku przez Członków Zarządu

Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (Zarząd) lub organach innych podmiotów.

3.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru Członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Członków Zarządu powołuje zgodnie ze Statutem Banku Rada Nadzorczą, biorąc pod uwagę wyniki oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorczą zgodnie

z „Zasadami oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Żorach”.

3.3. Strategia w zakresie zróżnicowania u odniesieniu do wyboru Członków Zarządu Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań kreślonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane

Bank z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu.

3.4. Posiadanie (bądź nie) przez Bank oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły

W Banku w 2007 roku powołano Komitet ds. ryzyk bankowych, który działa do nadal. Celem powołania Komitetu jest zapewnienie niezależnej opinii w zakresie oceny efektów zarządzania ryzykiem w Banku. Do zadań Komitetu należy w szczególności:

1. Rekomendowanie Zarządowi Banku opinii i wniosków w zakresie ryzyka.
2. Analiza i opiniowanie struktury aktywów i pasywów, zapewniającej maksymalizację przychodów Banku przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka.
3. Opiniowanie analiz nowo wprowadzanych produktów w aspekcie ich wpływu na ponoszone przez Bank ryzyko oraz wynik finansowy Banku.
4. Inicjowanie i koordynowanie działań w zakresie:
 - 1) tworzenia, modyfikacji i doskonalenia systemu identyfikacji,
 - 2) pomiaru, monitorowania, raportowania, limitowania i kontroli ryzyka.
5. Inicjowanie zmian regulacji wewnętrznych Banku pod kątem narażenia Banku na ryzyko.
6. Nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania podejmowanego przez Bank ryzyka na akceptowalnym poziomie.

W 2014 roku odbyło się 39 protokołowanych posiedzeń Komitetu ds. ryzyk bankowych.

3.5. Opis przepływu informacji na temat ryzyka, kierowanych do Zarządu Banku.

W Banku obowiązuje „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej”, która reguluje przepływ informacji. Ponadto definiuje ona częstotliwość informacji, ich zakres, odbiorców, terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.

Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie ryzyka uznawane za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Większość raportów i sprawozdań dotyczących ryzyk w Banku są prezentowane Zarządowi Banku wraz z opinią komitetu ds. ryzyk bankowych.

4. Podstawowe informacje na temat funduszy własnych Banku

Rozporządzenie CRR 575/2013 zmieniło dotychczasową strukturę funduszy własnych banku wynikającą z art. 127 Ustawy Prawo bankowe. Bank ujawnia informacje dotyczące

funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami Rozporządzenia wykonawczego Komisji UE nr 1423/2013, stanowiącego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013.

W związku z powyższymi przepisami na fundusze własne składają się:

- Kapitał TIER 1, składający się z kapitałów podstawowych TIER 1, obejmujących m.in. fundusz zasobowy, fundusz ogólnego ryzyka bankowego, fundusz udziałowy i z kapitałów dodatkowych TIER 1, obejmujących wyemitowane obligacje – Bank nie posiada tego składnika;
- Kapitał TIER 2, obejmujący m.in. pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia 575/2013 oraz kwotę rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wysokości limitu 1,25% RWA).

Niektóre pozycje funduszy własnych podlegają pomniejszeniom z tytułu amortyzacji. Dotyczy to funduszu udziałowego, pożyczki podporządkowanej, funduszu z aktualizacji wyceny oraz obligacji.

Na dzień 31.12.2014 roku fundusze własne Banku wynosiły 10.381,21 tys. zł. Wzrosły one w porównaniu do końca 2013 roku o 408,20 tys. zł, tj. o ponad 4%.

Poniżej przedstawiono tabelaryczne zestawienie składników funduszy własnych Banku wykorzystywanych do obliczania łącznego współczynnika kapitałowego.

SKŁADNIK KAPITAŁÓW	stan na 31.12.2014r. w tys. zł.
FUNDUSZ WŁASNE	10 381,21
Kapitał TIER 1	9 665,64
Kapitał podstawowy TIER 1 (CET 1)	9 665,64
Kapitał rezerwy (<i>f. rezerwy, f. zasobowy</i>)	8 038,24
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	1 150,00
Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych zaliczanych do CET 1 (<i>f. udziałowy amortyzowany</i>)	492,46
(-) Wartości niematerialne i prawne	-15,06
Kapitał TIER 2	715,56
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do TIER 2	95,56
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego [do wysokości limitu 1,25% RWA]	620,00
WYMOGI KAPITAŁOWE	
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko	73 895,89
Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie - Metoda standardowa (SA)	61 200,46

Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego (wyliczony z uwzględnieniem wskaźnika korygującego dla MSP)	4 896,04
Całkowita kwota ekspozycji z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	0,00
Wymóg z tytułu ryzyka rynkowego	0,00
Całkowita kwota ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego (OpR) - Metoda podstawowego wskaźnika (BIA)	12 695,43
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	1 015,63
WSPÓLCZYNNIK KAPITAŁOWY	
Łączny współczynnik kapitałowy	14,05%
Współczynnik kapitału TIER 2	13,08%
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	13,08%

Bank poniżej prezentuje fundusze własne zgodnie z wzorem do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym zawartym w załączniku VI Rozporządzenia Wykonawczego nr 1423/2013. W tabeli nie ujęto zerowych pozycji, lecz zachowano numerację wierszy zgodnie z wzorem stanowiącym załącznik VI.

		<i>Kwota w dniu ujawnienia, 31.12.2014r. w tys. zł.</i>	<i>Odniesienie do artykułu rozporządzenia UE nr 575/2013</i>
<i>Kapitał podstawowy TIER 1: instrumenty i kapitały rezerwowe</i>			
3.	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	8 038,24	art. 26 ust. 1
3a.	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1.150	art. 26 ust. 1 lit. f)
4.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego TIER 1	492,46	art. 486 ust. 2
6.	Kapitał podstawowy TER 1 przed korektami regulacyjnymi	9 680,70	
<i>Kapitał podstawowy TIER 1: korekty regulacyjne</i>			
8.	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-15,06	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4
28.	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym TIER 1	-15,06	
29.	Kapitał podstawowy TIER 1	9 665,64	
44.	Kapitał dodatkowy TIER 1	0,00	
45.	Kapitał TIER 1 (kapitał TIER 1= kapitał	9 665,64	

	podstawowy TIER 1 + kapitał dodatkowy TIER 1)		
<i>Kapitał TIER 2: instrumenty i rezerwy</i>			
46.	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	95,56	art. 62, 63
50.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	620,00	art. 62 lit. c) i d)
51.	Kapitał TIER 2 przed korektami regulacyjnymi	715,56	
58.	Kapitał TIER 2	715,56	
59.	Łączny kapitał (łączny kapitał= kapitał TIER 1 + kapitał TIER 2)	10 381,21	
60.	Aktywa wazone ryzykiem	73 895,89	
61.	Kapitał podstawowy TIER 1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,08	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62.	Kapitał TIER 1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,08	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63.	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,05	art. 92 ust. 2 lit. c)

5. Adekwatność kapitałowa

5.1. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego

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.

W tym celu w Banku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego w prowadzonej działalności.

Bank dąży do sukcesywnego zwiększania funduszy własnych oraz utrzymywanie ich na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

W celu utrzymania powyższych założeń Bank zarządza ryzykiem w taki sposób, aby absorbowało ono nie więcej niż 90% funduszy własnych Banku. Przyjęcie progu 90% ma charakter ostrożnościowy, a zachowany margines bezpieczeństwa chroni Bank przed naruszeniem przepisów zewnętrznych.

Zarządzanie kapitałem w Banku odbywa się w oparciu o „*Politykę kapitałową Banku Spółdzielczego w Żorach*”.

Bank wylicza wymogi kapitałowe dla ryzyk uznanych za istotne zgodnie z poniższymi zasadami:

- ryzyko kredytowe – z zastosowaniem metody standardowej,
- ryzyko walutowe – zgodnie z art. 352 Rozporządzenia 575/2013 w oparciu o całkowitą pozycję walutową netto pomnożoną przez 8%, gdy przekracza 2% funduszy własnych,
- ryzyko operacyjne – z zastosowaniem metody wskaźnika bazowego.

W 2014 roku do ryzyk istotnych zaliczono następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe.

5.2. Rezultaty stosowanego przez Bank wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu nadzorczego (art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy)

Nie dotyczy.

5.3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

		w tys. zł	
<i>lp.</i>	<i>kategorie ekspozycji</i>	<i>wartość ekspozycji</i>	<i>wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619</i>
1	ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	9 063	0
2	ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	16 419	3 284
3	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0
4	ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5	ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6	ekspozycje wobec instytucji	32 968	7 715
7	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	26 002	17 037
8	ekspozycje detaliczne	4 527	3 272
9	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	30 014	25 883
10	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	568	852
11	ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
12	ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
13	pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0
14	ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0

15	ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
16	ekspozycje kapitałowe	0	0
17	inne ekspozycje	7 109	3 157
	suma:	126 670,00	61 200,00

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe według stanu na 31.12.2014 roku wyniosła 61.200 tys. zł.

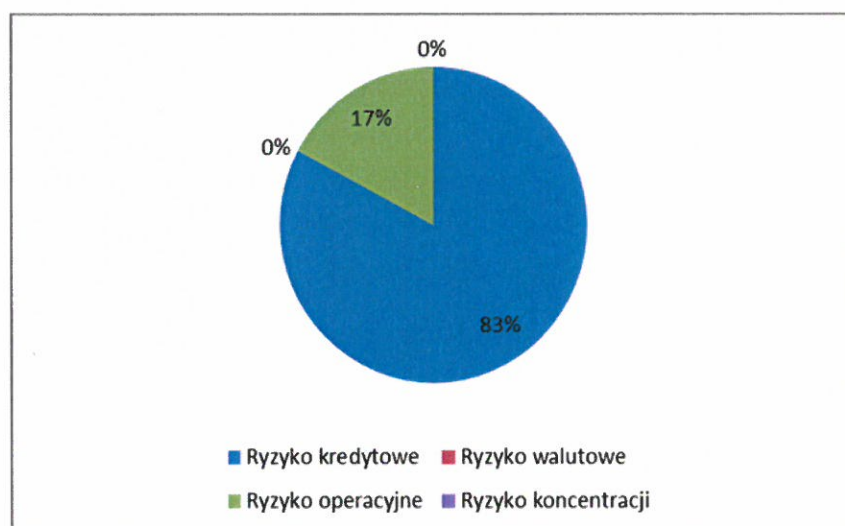
5.4. Pozostałe wymogi kapitałowe

Kalkulacja wymogów kapitałowych według stanu na dzień 31.12.2014 roku została sporządzona dla portfela bankowego. Pozostałe wymogi kapitałowe prezentuje poniższa tabela.

		w tys. zł
lp.	wyszczególnienie	wymogi regulacyjne
1	Ryzyko kredytowe	4 896
2	Ryzyko walutowe	0
3	Ryzyko operacyjne	1 016
4	Ryzyko koncentracji	0
5	Całkowity wymóg kapitałowy	5 912
6	Fundusze własne	10 381
7	Łączny współczynnik kapitałowy	14,05%
8	Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	13,08%
9	Współczynnik kapitału TIER I	13,08%

Oprócz wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank tworzy również wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego, walutowego i koncentracji. Według stanu na 31.12.2014 roku wymóg wystąpił jedynie dla ryzyka operacyjnego.

Struktura wymogu regulacyjnego prezentuje się następująco:



Dodatkowo, poza wymogami regulacyjnymi, Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka istotne występujące w Banku, tj. ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko koncentracji dużych zaangażowań i ryzyko kapitałowe (koncentracji dużych pakietów udziałów).

5.5. Kwoty ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta, w przypadku gdy działalność handlowa Banku będzie znacząca

Bank będzie ujawniał informacje na temat ryzyka kredytowego kontrahenta w przypadku, gdy działalność handlowa Banku będzie znacząca.

5.6. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego

Opisano w punkcie 5.4.

5.7. Łączna wartość kapitału regulacyjnego

Opisano w punkcie 5.4.

5.8. Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko

Opisano w rozdziale 4.

6. Informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe

6.1. Definicja ekspozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Jako ekspozycję przeterminowaną Banku określa każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek z opóźnieniem w płatności przekraczającym 90 dni w stosunku do pierwotnego terminu.

Jako ekspozycję o utraconej wartości określa się należność z tytułu kapitału lub odsetek ze względu na pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008r. z późniejszymi zmianami. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka stosując kryterium terminowości spłat rat lub odsetek oraz kryterium ekonomiczne, czyli badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela). Przegląd oraz klasyfikacja ekspozycji kredytowych jest sporządzana zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008r. z późniejszymi zmianami.

6.2. Opis strategii przyjętych do ustalania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) kategorii „normalnych” – w zakresie ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „poniżej standardu”;
- 2) kategorii zagrożonych, w tym „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw celowych jest związana bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem, tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Należności z rozpoznaną utratą wartości wycenia się na podstawie indywidualnej oceny uwzględniającej okres przeterminowania oraz sytuację ekonomiczno-finansową, w tym przyjęte zabezpieczenia. Bank dokonuje przeglądu na koniec każdego miesiąca.

6.3. Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na klasy ekspozycji

lp.	kategorie ekspozycji	wartość ekspozycji na dzień 31.12.2014r.	średnia wartość ekspozycji w okresie od 01.01.2014r. do 31.12.2014r.
1	ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	9 063	5 392
2	ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	16 419	10 420
3	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0
4	ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5	ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6	ekspozycje wobec instytucji	32 968	34 854
7	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	26 002	47 337
8	ekspozycje detaliczne	4 527	5 014
9	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	30 014	8 276
10	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	568	592
11	ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0

12	ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
13	pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0
14	ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
15	ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
16	ekspozycje kapitałowe	0	0
17	inne ekspozycje	7 109	10 828
	suma:	126 670	122 712

6.4. Struktura geograficzna ekspozycji w podziale na klasy ekspozycji.

Bank ma określony w Statucie obszar geograficzny, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego, poza którym nie może funkcjonować. W związku z powyższym Bank nie wyznacza dodatkowych obszarów geograficznych. Wszystkie ekspozycje Banku należą do jednego obszaru geograficznego – Województwo śląskie.

6.5. Struktura branżowa ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi informacjami

w tys. zł

lp.	branża	wartość ekspozycji na dzień 31.12.2014r. w danej branży	należności		rezerwy celowe
			zagrożone	w tym przeterminowane	
1	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	8 408	0	0	0
2	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 378	491	314	7
3	DOSTAWA WODY I GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	1 957	0	0	0
4	BUDOWNICTWO	12 558	1 837	0	322
5	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 595	853	731	207

6	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 731	0	0	0
7	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASRONOMICZNYMI	111	0	0	0
8	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	210	0	0	0
9	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 487	0	0	0
10	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	1 192	149	0	30
11	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 093	0	0	0
12	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA, OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	16 400	0	0	0
13	EDUKACJA	30	0	0	0
14	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 423	0	0	0
15	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	3 460	0	0	0
16	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	204	0	0	0
suma:		67 237	3 330	513	566

Źródło: AS – Analizy i Sprawozdania (ryzyko kredytowe)

6.6. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji

w tys. zł

	<i>a'vista</i>	<i>do 7 dni</i>	<i>do 1 m-ca</i>	<i>1-3 m-cy</i>	<i>3-6 m-cy</i>	<i>6-12 m-cy</i>	<i>1-3 lat</i>	<i>3-5 lat</i>	<i>5-10 lat</i>	<i>10-20 lat</i>
1 <i>należności od sektora finansowego</i>	5 618	16 507	10 006	401	0	0	0	0	0	0
2 <i>należności od sektora niefinansowego</i>	1 263	343	1 634	5 332	5 125	11 517	13 000	4 905	9 251	3 114
3 <i>należności od sektora budżetowego</i>	43	0	69	521	891	1 259	7 711	3 756	2 195	0
4 <i>papiery wartościowe rynkowe</i>	0	8 550	0	0	0	0	0	0	0	0
suma:	6 924	25 400	11 709	6 254	6 016	12 776	20 711	8 661	11 446	3 114

Źródło: AS – Analizy i Sprawozdania (ryzyko płynności)

6.7. W podziale na istotne branże: ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane, korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, narzuty związane z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Bank określił jako istotną branżę: Handel hurtowy i detaliczny, ze względu na wartość kredytów zagrożonych dla tej branży, w szczególności w zakresie handlu samochodami. Bank ograniczył już akcję kredytowania w zakresie sprzedaży nowych samochodów i nadal tę decyzję podtrzymuje.

w tys. zł.

lp.	branża istotna	wartość ekspozycji na dzień 31.12.2014r. w danej branży	należności		rezerwy celowe
			zagrożone	w tym przeterminowane	
7	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 595	853	731	207

w tys. zł.							
branża istotna	wartość ekspozycji na dzień 31.12.2013r. w danej branży	wartość ekspozycji na dzień 31.12.2014r. w danej branży	stan rezerw na 31.12.2013r.	utworzone rezerw	wykorzystanie rezerw	rozwiązanie rezerw	stan rezerw na 31.12.2014r.
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH. WŁĄCZAJĄC	12 217	7 595	1 840	873	2 489	17	207

6.8. Kwota ekspozycji o utraconej wartości ekspozycji i ekspozycje przeterminowane, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym

Bank ma określony w Statucie obszar geograficzny, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego, poza którym nie może funkcjonować. W związku z powyższym Bank nie wyznacza dodatkowych obszarów geograficznych. Wszystkie ekspozycje Banku należą do jednego obszaru geograficznego – Województwo śląskie.

6.9. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie. Informacja ta

obejmuje: opis rodzajów korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe, salda początkowe, kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie sprawozdawczym, kwoty rezerw, odpisów aktualizujących, salda końcowe

w tys. zł.

rodzaj należności	wartość należności na dzień 31.12.2013r.	wartość należności na dzień 31.12.2014r.	stan rezerw na 31.12.2013r.	utworzenie rezerw w 2014r.	wykorzysta nie rezerw w 2014r.	rozwiązanie rezerw w 2014r.	stan rezerw na 31.12.2014r.
zagrożone i pod obserwacją							
sektor niefinansowy	7 689	5 680	2 677	1 676	3 184	75	1 094

7. Informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

Bank będzie ujawniał informacje na temat ryzyka kredytowego kontrahenta w przypadku, gdy działalność handlowa Banku będzie znacząca.

8. Informacje dotyczące ekspozycji na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego w wysokości 950 tys. zł. Akcje te nie są przedmiotem obrotu giełdowego i Bank w 2014 roku nie zrealizował zysków ani nie odnotował strat z tytułu sprzedaży lub likwidacji.

9. Informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń

Bank nie posiada składników aktywów traktowanych jako obciążone.

10. Informacje dotyczące korzystania przez Bank z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)

Bank nie korzysta z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).

11. Techniki redukcji ryzyka kredytowego

Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego, tj. pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. (z późn. zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z „Instrukcją prawnych form zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Żorach”.

w tys. zł.

<i>rodzaj należności</i>	<i>wartość należności na dzień 31.12.2014r.</i>	<i>stan rezerw na 31.12.2014r.</i>	<i>kwota pomniejszeń na 31.12.2014r.</i>
pod obserwacją	1 101	1	1 066
poniżej standardu	2 237	358	442
wątpliwe	160	80	0
stracone	2 181	655	1 493
suma:	5 679	1 094	3 001

12. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

W zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej Bank stosuje „Politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Żorach” oraz „Instrukcję zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Żorach”.

W Banku występują cztery podstawowe rodzaje ryzyka:

1. Ryzyko przeszacowania – ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów odsetkowych i pasywów odsetkowych,

2. Ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stawek bazowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczone jest oprocentowanie produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, w przypadku gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach,

3. Ryzyko krzywej dochodowości – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,

4. Ryzyko opcji klienta – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być realizowane w następstwie zmian stóp procentowych.

Celem 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 na fundusze własne Banku.

Ryzyko stopy procentowej na jakie narażony jest Bank wynika z prowadzenia działalności w ramach portfela bankowego – Bank nie prowadzi portfela handlowego.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka, w tym ryzyka stopy procentowej, ze strategią i planem finansowym Banku oraz akceptuje poziom apetytu na ryzyko;
- 2) Zarząd Banku – odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w tym procesu limitowania oraz nadzór nad efektywnością tego procesu, wprowadzając w razie potrzeby, niezbędne korekty i udoskonalenia;

- 3) Komitet ds. ryzyk bankowych – opiniuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej Banku;
- 4) Zespół ds. Ryzyk i Analiz – przeprowadza analizę stóp procentowych, zbiera dane z systemu księgowego, monitoruje przestrzeganie limitów;
- 5) Stanowisko Audytu Wewnętrzznego – nadzoruje metodykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku oraz dokonuje przeglądów poprawności realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Bank monitoruje poziom ryzyka stopy procentowej poprzez analizę ryzyka luki pomiędzy oprocentowanymi aktywami i pasywami w podziale dla stawek bazowych stóp procentowych. Bank prowadzi ponadto analizy symulacyjne, z uwzględnieniem scenariusza szokowej zmiany stóp procentowych. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych, poza ryzykiem opcji klienta i krzywej dochodowości, które to badane są w cyklach kwartalnych.

Poniżej zaprezentowano dane ilościowe.

a) Ryzyko przeszacowania

w tys. zł.

lp.	przedział	luka niedopasowania
1	1 dzień	-30 476
2	2-30 dni	19 464
3	1-3 m-cy	10 783
4	3-6 m-cy	369
5	6-12 m-cy	618
6	1-3 lat	1 163
7	pow. 3 lat	30
suma:		1 951

b) Ryzyko bazowe

w tys. zł.

lp.	stawka referencyjna	przedział	luka niedopasowania
1	redyskonto weksli	1 dzień	-30 219
2		2-30 dni	8 550
3		1-3 m-cy	0
4		3-6 m-cy	0
5		6-12 m-cy	0
6		1-3 lat	0
7		pow. 3 lat	0
suma:		-21 669	
1	wibid/wibor	1 dzień	1 597
2		2-30 dni	20 540
3		1-3 m-cy	400
4		3-6 m-cy	0
5		6-12 m-cy	0
6		1-3 lat	0

7		pow. 3 lat	0
		suma:	22 537
1	wibor 3M	1 dzień	0
2		2-30 dni	0
3		1-3 m-cy	11 080
4		3-6 m-cy	0
5		6-12 m-cy	0
6		1-3 lat	0
7		pow. 3 lat	0
		suma:	11 080
		razem luka niedopasowania:	11 948

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

Bank posiada wyznaczone i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą limity. Wysokość limitów jest okresowo weryfikowana i dostosowywana do skali działania Banku oraz do akceptowalnego poziomu ryzyka.

w tys. zł.			
lp.	ryzyko stopy procentowej	zmiana stóp procentowych	zmiana wyniku odsetkowego
1	ryzyko przeszacowania	-2 pp.	-656
		+2 pp.	-48
2	ryzyko bazowe	-0,35 pp.	20

Ryzyko opcji klienta i krzywej dochodowości stanowi znikomą skalę dla Banku.

13. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w oparciu o „Politykę zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Żorach” i „Instrukcję zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Żorach”, która zawiera awaryjny plan utrzymania płynności.

Celem Banku w zarządzaniu ryzykiem płynności jest pełne zabezpieczenie jego płynności przez odpowiednie zarządzanie aktywami i pasywami, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych.

Dodatkowo w każdym dniu roboczym dokonuje się kalkulacji nadzorczych miar płynności zgodnie z uchwałą 386/2008 KNF. Ich wyniki na dzień 31.12.2014r. prezentują się następująco:

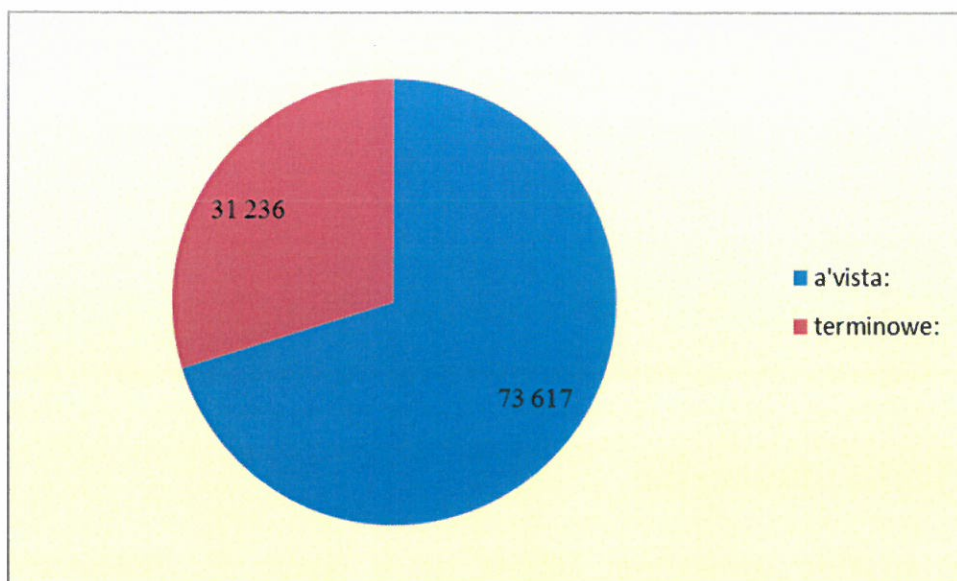
AKTYWA		w tys. zł	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	30 296	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	10 006	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	4 389	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	70 363	
A5	Aktywa niepłynne	3 816	
A6	Aktywa ogółem	118 870	
PASYWA		w tys. zł	
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	10 381	
Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1+A2)/A6)$	0,21	0,34
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami $(B1/A5)$	1,10	2,72

Na przestrzeni 2014 roku nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym niż zalecane normy.

Baza depozytowa na dzień 31.12.2014r. przedstawiała się następująco:

<i>Depozyty Banku</i>	<i>stan na 31.12.2014r.</i>
Depozyty osób fizycznych, w tym:	63 118
• a'vista	37 522
• terminowe	25 596
Pozostałe depozyty sektora niefinansowego, w tym:	17 492
• a'vista	11 852
• terminowe	5 641
Depozyty budżetu, w tym:	24 243
• a'vista	24 243
• terminowe	0
suma wszystkich depozytów:	104 853

Struktura depozytów w podziale na depozyty a'vista i terminowe prezentuje się następująco:



Wartość depozytów stabilnych na koniec 2014 roku wynosiła 62.317 tys. zł, co stanowiło 59,43% sumy depozytów.

Poniżej przedstawiono wysokość badanych przez Bank limitów według stanu na 31.12.2014r.

<i>Wskaźniki</i>	<i>wysokość limitu</i>	<i>wysokość wskaźnika na dzień 31.12.2014r.</i>
aktywa płynne/aktywa ogółem netto	min 20%	33,73%
depozyty stabilne/depozyty ogółem	min 40%	59,43%
depozyty niestabilne/depozyt ogółem	max 60%	40,57%
depozyty stabilne/aktywa ogółem netto	min 30%	52,15%
depozyty niestabilne/aktywa ogółem netto	max 65%	35,60%
pożyczki i kredyty netto/aktywa ogółem netto	max 70%	59,27%
pożyczki i kredyty netto/depozyty stabilne	max 200%	112,91%
pożyczki i kredyty netto/depozyty ogółem	max 80%	67,11%
depozyty „dużych klientów”/depozyty ogółem	max 35%	10,11%
aktywa płynne/zobowiązania pozabilansowe	min 150%	496,26%

W 2014 roku Bank monitorował wskaźniki dotyczące płynności wynikające z Rozporządzenia CRR w zakresie: aktywów płynnych, odpływów płynności, przyływów

płynności, pozycji zapewniających stabilne finansowanie, pozycji wymagających stabilnego finansowania, stanowiących pozycje wskaźników LCR i NSFR.

Wskaźniki	wysokość limitu na 31.12.2014r.	wysokość limitu na 2015r.	wysokość limitu na 2016r.	wysokość limitu na 2017r.	wysokość limitu na 2018r.	wysokość wskaźnika na dzień 31.12.2014r.
LCR - wskaźnik płynności krótkoterminowej	wskaźnik monitorowany	min 60%	min 70%	min 80%	min 100%	141,47%
NSFR - wskaźnik płynności długoterminowe - stabilnego finansowania	wskaźnik monitorowany				min 100%	94,65%

14. Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się w oparciu o „Strategię/Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Żorach”, „Instrukcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Żorach”, „Księgę procesów Banku Spółdzielczego w Żorach”.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów ryzyka operacyjnego.
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
6. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.

Organizacja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku składa się z trzech szczebli:

- 1) Szczebel podstawowy – stanowią wszyscy pracownicy Banku;
- 2) Szczebel kierowniczy – osoby kierujące komórkami organizacyjnymi jednostkami w Banku, pełniące kontrolę funkcjonalną. W Banku Spółdzielczym w Żorach osobami bezpośrednio odpowiedzialnymi za ryzyko operacyjne są Dyrektorzy/Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych Banku;
- 3) Szczebel nadrzędny – realizowany przez Zespół ds. ryzyk i analiz obejmujący zarządzanie ryzykiem operacyjnym w skali całego Banku.

Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Zarząd Banku.

Realizacja procesu zarządzania jest wspomagana przez audyt wewnętrzny sprawowany przez Stanowisko audytu wewnętrznego.

Organem nadzorującym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych w celu rozpoznawania profilu oraz monitorowania poziomu tego ryzyka.

W ramach klasyfikacji działalności Bank stosuje linie biznesowe:

- bankowość komercyjna
- bankowość detaliczna
- płatności i rozliczenia
- usługi pośrednictwa.

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym Bank wspomaga się:

- mapą ryzyka
- samooceną ryzyka
- ankietą nt. ryzyka
- kartą ocen

W Banku wyznaczone zostały także limity do Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI) oraz limity dotkliwości i częstości dla poszczególnych kategorii ryzyka.

Poniżej zaprezentowano sumę strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowaną w 2014 roku.

Rodzaje zdarzeń operacyjnych	Kategorie zdarzeń w ramach rodzajów zdarzeń	Ilość	Wielkość strat (zł)	
			Rzeczyw.	Potencjal.
1. Oszustwa wewnętrzne - Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku, obejściach regulacji, przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych, wyłączając straty wynikające z różnicowania / dyskryminacji pracowników, które dotyczą co najmniej jednej strony wewnętrznej	1. Działania Nieuprawnione	2	X	X
	2. Kradzież i oszustwo	X	X	X
	3. Bezpieczeństwo systemów	X	X	X
2. Oszustwa zewnętrzne – Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji przez stronę trzecią	1. Kradzież i oszustwo.	X	X	X
	2. Bezpieczeństwo systemów.	8240	X	X
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy - Straty powstałe na skutek działań niezgodnych z przepisami lub porozumieniami dotyczącymi zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy, wypłaty odszkodowań z tytułu uszkodzenia ciała lub straty wynikające z nierównego traktowania i dyskryminacji pracowników	1. Stosunki pracownicze	59	X	63098,64
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	X	X	X
	3. Podziały i dyskryminacja	X	X	X
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne – Straty wynikające z niewywiązywania się z obowiązków zawodowych względem określonych klientów, będące skutkiem działań nieumyślnych lub zaniedbania (w tym wymagań powierniczych i stosownego zachowania) lub też związane z charakterem bądź konstrukcją produktu	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	4	X	X
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	X	X	X
	3. Wady produktów	X	X	X
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	X	X	X
	5. Usługi doradcze	X	X	X
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi - Straty powstałe na skutek straty lub szkody w aktywach rzeczowych w wyniku klęski żywiołowej lub innych wydarzeń	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia.	45	26111,33	272,24
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów – Straty powstałe na skutek zakłóceń działalności Banku lub awarii systemów	1. Systemy	79	240,00	22404,34
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – Straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami operacyjnymi oraz wynikłe ze stosunków z kontrahentami i sprzedawcami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	6571	2695,19	7589,69
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	1	0,53	X
	3. Napływ i dokumentacja klientów	X	X	X

	4. Zarządzanie rachunkami klientów	X	X	X
	5. Kontrahenci nie będący klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	1	2,96	X
	6. Sprzedawcy i dostawcy	X	X	X
Suma strat z podziałem na straty rzeczywiste i potencjalne		15002	29050,01	93364,91
Suma wszystkich strat		15002	122414,92	

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.

15. Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności odbywa się w oparciu o „Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym w Żorach” i „Instrukcję zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Żorach”.

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów oraz podejmowanie działań wspierających i naprawczych.

W obszarze zarządzania ryzykiem braku zgodności zadania są realizowane przez następujące organy i komórki organizacyjne Banku:

1. Radę Nadzorczą Banku,
2. Zarząd Banku,
3. Zespół ds. ryzyk i analiz, w tym funkcja zarządzania ryzykiem braku zgodności i ryzykiem operacyjnym,
4. Komitet ds. ryzyka bankowych,
5. Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości,
6. Stanowisko audytu wewnętrznego,
7. Dyrektorzy Oddziałów,
8. Zespół Informatyki,
9. wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku.

W celu sprawnego zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku zostały zdefiniowane Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI) o charakterze ilościowym. Zdarzenia z ryzyka braku zgodności są pozyskiwane z bazy zdarzeń z ryzyka operacyjnego.

W 2014 roku w Banku wyróżniono następujące zdarzenia z ryzyka braku zgodności, które pozyskano z bazy strat z ryzyka operacyjnego.

Straty z ryzyka braku zgodności w okresie 01.01.2014 – 31.12.2014 w świetle nowych regulacji

Rodzaj ryzyka	Kategoria ryzyka	Wskaźnik:			
		Suma strat w zł	Dotkliwość w zł	Liczba zdarzeń	Częstość w szt.
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0,00	0,00	0	0
	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0,00	0,00	0	0

Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0,00	10.000,00	0	10
	Podziały i dyskryminacje	0,00	0,00	0	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,00	10.000,00	4	30
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00	10.000,00	0	10
	Wady produktów	0,00	10.000,00	0	10
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0,00	10.000,00	0	10
	Usługi doradcze	0,00	10.000,00	0	10
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	10.284,88	20.000,00	6571	10.000
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,53	20.000,00	1	10
	Napływ i dokumentacja klientów	0,00	10.000,00	0	10
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,00	10.000,00	0	10
	Kontrahenci niebędący klientami banku	2,96	10.000,00	1	10
	Sprzedawcy i dostawcy	0,00	10.000,00	0	10
Suma		10.288,37	x	6577	x

Suma strat z ryzyka braku zgodności stanowi 8,40% sumy strat z ryzyka operacyjnego.

16. Ryzyko biznesowe

Zarządzanie ryzykiem biznesowym odbywa się w oparciu o „Politykę zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku Spółdzielczym w Żorach” oraz instrukcje, m.in. „Instrukcja opracowywania i monitorowania planu finansowego oraz planu strategicznego w Banku Spółdzielczym w Żorach”.

Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest:

- 1) Realizacja założeń dotyczących wyniku finansowego Banku, w zakresie wielkości prognozowanych w ramach Strategii działania Banku oraz w ramach Planu finansowego,
- 2) Realizowania pozostałych założeń planu finansowego,
- 3) Ograniczenia wpływu ryzyka cyklu koniunkturalnego na poziom ryzyka kredytowego.

Organy i pracownicy zaangażowani w proces zarządzania ryzykiem:

- 1) Rada Nadzorcza Banku,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Zespół ds. ryzyk i analiz,
- 4) Stanowisko Audytu Wewnętrznego.

Raportowanie obszaru ryzyka biznesowego odbywa się w cyklach kwartalnych i podlega przedstawieniu Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

17. Ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się w oparciu o „Politykę zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Żorach” oraz o „Instrukcję zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Żorach”.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest:

- 1) Ograniczenie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut,
- 2) Ocena ryzyka walutowego dotycząca wdrażania nowych produktów,
- 3) Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka walutowego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami,
- 4) Ustalenie bezpiecznych limitów na podstawie danych historycznych i monitorowanie ich.

W proces zarządzania ryzykiem walutowym zaangażowane są następujące organy i jednostki Banku:

- 1) Rada Nadzorcza Banku,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Komitet ds. ryzyk bankowych,
- 4) Zespół ds. ryzyk i analiz,
- 5) Zespół Finansowo-Księgowy i Sprawozdawczości,
- 6) Stanowisko Audytu Wewnętrznego Rada.

Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest każdego dnia roboczego. Polega on na wyznaczeniu całkowitej pozycji walutowej dla wszystkich posiadanych walut w przeliczeniu na PLN według średniego kursu NBP. Całkowita pozycja walutowa nie może przekroczyć wewnętrznego limitu wynoszącego 1,99% funduszy własnych Banku.

Według stanu na 31.12.2014r. całkowita pozycja walutowa stanowiła 0,11% funduszy własnych. Na przestrzeni 2014 roku wskaźnik ten był utrzymany.

18. Dźwignia finansowa

Bak Spółdzielczy w Żorach 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: 7,62%.

19. Bufory kapitałowe

Zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu CRR wymóg dotyczący utrzymywania buforów kapitałowych przez Bank zacznie obowiązywać od 2016 roku.

20. Informacje dotyczące polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka

Podstawą opracowania Polityki zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Żorach są zapisy uchwały 258/2011 KNF.

Do stanowisk kierowniczych w Banku zalicza się: Członków Zarządu, Głównego Księgowego, Dyrektorów Oddziałów, Stanowisko audytu wewnętrznego, Osoby bezpośrednio podległe Członkom Zarządu, Osoby których wynagrodzenie jest zbliżone do wynagrodzenia osób wymienionych powyżej.

Uchwała 258/2011 KNF określa, że do stanowisk kierowniczych nie zalicza się tych, które nie mają istotnego wpływu na profil ryzyka Banku. W wewnętrznej regulacji ustalono, że do stanowisk kierowniczych zalicza się Członków Zarządu i Głównego Księgowego, ponieważ mają one istotny wpływ na profil ryzyka Banku podejmując decyzje finansowe w kwocie przekraczającej 2% Funduszy własnych Banku.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenia zmiennego – premia. Do zmiennych składników wynagradzania nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.

Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne – premie są przyznawane przez Radę Nadzorczą i wypłacane w okresach kwartalnych lub rocznych. Wynagrodzenie zmienne w zależności od okresu za jakie jest wypłacane nie może być wyższe niż 60% wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w kwartale lub roku. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorczą, biorąc pod uwagę m.in.:

- nakład pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze;
- sytuację ekonomiczną Banku;
- wykonanie planu finansowego i strategicznego;
- jakość portfela kredytowego.

Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub zmniejsza się je proporcjonalnie za okres, w którym Bank prowadzi działalność ze stratą.

Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku prezentuje poniższa tabelka:

w tys. zł.

	Członkowie Zarządu i Główny Księgowy	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku	Razem
wynagrodzenie stałe	561	0	561
wynagrodzenie zmienne	0	0	0
liczba osób w danym przedziale	4	0	4

