

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Jaworznie
Nr 39/2015 z dnia 23 czerwca 2015 roku*

**Bank Spółdzielczy
w Jaworznie**

**Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej
oraz informacje podlegające ogłoszeniu
Banku Spółdzielczego w Jaworznie
według stanu na dzień 31.12.2014 roku**

Jaworzno, dnia 23 czerwca 2015 roku

SPIS TREŚCI

<u>1. Wstęp.....</u>	<u>3</u>
<u>2. Informacje ogólne o Banku.....</u>	<u>3</u>
<u>3. Cele, strategie i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.....</u>	<u>4</u>
<u>3.1. Ryzyko kredytowe.....</u>	<u>5</u>
<u>3.1.1. Ryzyko kredytowe ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.....</u>	<u>6</u>
<u>3.1.2. Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych.....</u>	<u>7</u>
<u>3.1.3. Utrata wartości ekspozycji kredytowych.....</u>	<u>7</u>
<u>3.1.4. Polityka zabezpieczeń.....</u>	<u>10</u>
<u>3.1.5. Ryzyko koncentracji zaangażowań.....</u>	<u>11</u>
<u>3.1.6. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji zaangażowań.....</u>	<u>13</u>
<u>3.2. Ryzyko płynności.....</u>	<u>14</u>
<u>3.3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.....</u>	<u>16</u>
<u>3.4. Ryzyko operacyjne.....</u>	<u>18</u>
<u>3.5. Ryzyko braku zgodności.....</u>	<u>19</u>
<u>3.6. Ryzyko kapitałowe.....</u>	<u>19</u>
<u>4. Fundusze własne.....</u>	<u>20</u>
<u>5. Adekwatność kapitałowa.....</u>	<u>22</u>
<u>6. Dźwignia finansowa.....</u>	<u>25</u>
<u>7. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.....</u>	<u>25</u>

1. Wstęp

Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu zgodnie z wymogami określonymi w części ósmej, tytule II Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych.

2. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Jaworznie z siedzibą w Jaworznie przy ul. Stojalowskiego 10 jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000112955. Jednostce nadano numer statystyczny REGON: 000499235 oraz NIP : 632 -000 -00-16. Bank prowadzi swą działalność ponad 95 lat, działając od 1920 roku.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119, poz.1252 z późn.zm.), Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. z 2015 roku, poz. 128), ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze (Dz.U. z 2003 roku, Nr 188, poz. 1848 z późn.zm.), innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie Jaworzna - miasta na prawach powiatu, województwa śląskiego oraz powiatu chrzanowskiego w województwie małopolskim.

Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na mocy umowy zrzeszenia zawartej w dniu 27 marca 2002 roku

3. Cele, strategie i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku *Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jaworznie* oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Ryzyka uznawane przez Bank jako trwale istotne to:

- 1) ryzyko kredytowe - ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat;
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowań - ryzyko nie wykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo nie wykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników;
- 3) ryzyko płynności - ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat; ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności Banku;
- 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych;
- 5) ryzyko operacyjne - ryzyko to należy rozumieć jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych;
- 6) ryzyko braku zgodności - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji zewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania;
- 7) ryzyko kapitałowe - ryzyko wynikające z niedostosowania wielkości funduszy własnych do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Bank oraz ewentualnej trudności Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w czasie niesprzyjających warunków rynkowych.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) gromadzenie informacji,
- 2) identyfikację i ocenę ryzyka,

- 3) pomiar i monitorowanie ryzyka,
- 4) raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach,
- 5) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza - sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność;
- 2) Zarząd - odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem;
- 3) Komitet Kredytowy - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank;
- 4) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz - do podstawowych zadań Zespołu należy gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka;
- 5) Audyt wewnętrzny sprawowany przez odpowiednie komórki Banku Zrzeszającego oraz kontrola wewnętrzna funkcjonalna - dostarczają obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzonych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku;
- 6) Pozostali pracownicy - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

3.1. Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- 2) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- 4) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,

- 5) kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem pojedynczej transakcji Bank prowadzi poprzez:

- 1) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,
- 2) stosowanie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych,
- 3) bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji,
- 4) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- 5) windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

- 1) dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- 2) monitorowanie i raportowanie jakości portfela,
- 3) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- 4) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art.79 ustawy Prawo bankowe.

3.1.1. Ryzyko kredytowe ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank dokonuje jego pomiaru i oceny, analizując:

- 1) poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
- 2) jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji,
- 3) wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej,
- 4) wartość i jakość indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych,
- 5) bieżącą ocenę wartości nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie, rodzaj hipoteki, ubezpieczenie nieruchomości,
- 6) poziom wskaźnika LtV.

Bank monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz weryfikuje wartość rynkową nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. Weryfikacja i monitoring prowadzone są na podstawie dokumentów przedkładanych przez kredytobiorcę

oraz informacji i danych gromadzonych bezpośrednio przez pracowników Banku, z wykorzystaniem między innymi bazy danych o nieruchomościach, zawartej w Systemie Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON).

3.1.2. Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych

Celem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji, poprzez właściwy dobór klientów.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku obowiązują limity wewnętrzne:

- 1) dla portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 2) dla poszczególnych rodzajów detalicznych ekspozycji kredytowych.

3.1.3. Utrata wartości ekspozycji kredytowych

Bank Spółdzielczy w Jaworznie definiuje należności przeterminowane i dokonuje ich klasyfikacji zgodnie z kryteriami określonymi w *Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 roku (Dz.U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami)*.

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- 1) kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Przeглядów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z ww. *Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*.

Bank tworzy rezerwy celowe oraz rezerwę na ryzyko ogólne. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych

zaklasyfikowanych do:

- 1) kategorii "normalne" – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- 2) kategorii "pod obserwacją",
- 3) grupy "zagrożone" – 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.

Tabela 1. Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014 roku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Na należności normalne i pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Stan na początek okresu	0	2	0	607	609
Zwiększenia	0	0	0	0	0
Utworzenie rezerw celowych	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	2	0	69	71
Rozwiązanie rezerw tworzonych w koszty	0	2	0	69	71
Odpisanie do ewidencji pozabilansowej	0	0	0	0	0
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	0	0	0	538	538

Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest zgodnie z *art.130 ustawy Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2015 roku, poz.128)*. Rezerwa tworzona jest w ciężar kosztów, na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej. Tworzenie i rozwiązywanie rezerwy dokonywane jest na podstawie oceny ryzyka, uwzględniającej w szczególności wielkość należności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych. Wartość rezerwy na ryzyko ogólne na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosiła 300 tys. złotych i w stosunku do stanu z dnia 31 grudnia 2013 roku nie uległa zmianie.

Całkowitą kwotę ekspozycji na ryzyko kredytowe według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz średnią kwotę ekspozycji za 2014 rok w podziale na klasy zaprezentowano w tabeli numer 2.

Tabela 2. Ekspozycje na ryzyko kredytowe (w tys. złotych)

KLASA EKSPOZYCJI	Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw według stanu na dzień 31.12.2014r.	Średnia kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw za okres.01.01.-31.12.2014r.
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	20 519	18 257
Ekspozycje wobec instytucji	17 072	18 608
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 290	18 744
Ekspozycje detaliczne	1 754	1 988
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 186	3 988
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	34	38
Inne pozycje	2 459	2 520
OGÓŁEM	65 314	64 143

Tabela 3. Struktura ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania według stanu na dzień 31.12.2014r. (w tys. złotych)

Klasa ekspozycji	Ekspozycja pierwotna	Rezerwy celowe związane z ekspozycją pierwotną	Ekspozycja po odliczeniu rezerw
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	406	-377	29
Ekspozycje detaliczne	166	-161	5
Ogółem	572	-538	34

Strukturę aktywów według terminów zapadalności według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku zaprezentowano w tabeli nr 4.

Tabela 4. Struktura aktywów według terminów zapadalności na dzień 31.12.2014r. (wartość nominalna w tys. zł)

Bez określonego terminu	Należności od sektora finansowego	394
	Należności od sektora niefinansowego	450
	Instrumenty kapitałowe - akcje Banku Zrzeszającego	665
	Pozostałe pozycje aktywów	1 750
	Razem	3 259
<= 1 tygodnia	Należności od sektora finansowego	16 657
	Należności od sektora niefinansowego	221
	Instrumenty dłużne - bony pieniężne NBP	20 520
	Razem	37 398
>1 tygodnia <= 1 miesiąca	Należności od sektora niefinansowego	360
>1 miesiąca <= 3 miesięcy	Należności od sektora niefinansowego	1 268
>3 miesięcy <= 6 miesięcy	Należności od sektora niefinansowego	2 510
>6 miesięcy <= 12 miesięcy	Należności od sektora niefinansowego	4 025
>1 roku <= 2 lat	Należności od sektora niefinansowego	2 710
>2 lat <= 5 lat	Należności od sektora niefinansowego	4 516
>5 lat <= 10 lat	Należności od sektora niefinansowego	4 161
>10 lat <= 20 lat	Należności od sektora niefinansowego	2 365
> 20 lat	Należności od sektora niefinansowego	148
Ogółem, z tego:		62 720
Należności od sektora finansowego		17 051
Należności od sektora niefinansowego		22 734
Instrumenty dłużne i kapitałowe		21 185
Pozostałe pozycje aktywów		1 750

3.1.4. Polityka zabezpieczeń

Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczeń Bank ocenia według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej oraz wpływu na poziom tworzonych rezerw. Bank preferuje zabezpieczenia umożliwiające pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych.

Ustanawiane przez Bank zabezpieczenia są adekwatne do:

- 1) rodzaju kredytu,

- 2) okresu kredytowania,
- 3) kwoty kredytu,
- 4) typowego i indywidualnego ryzyka kredytu, w tym ryzyka kredytowego klienta,
- 5) statusu prawnego kredytobiorcy.

Podstawowy podział zabezpieczeń dokonywany jest w oparciu o kryterium zakresu odpowiedzialności dłużnika:

- 1) zabezpieczenia osobiste, charakteryzujące się odpowiedzialnością osobistą dłużnika z tytułu zabezpieczeń, a zatem całym jego majątkiem do wysokości zadłużenia; do zabezpieczeń osobistych zalicza się między innymi: weksel własny in blanco, poręczenie wekslowe, poręczenie według prawa cywilnego, przystąpienie do długu;
- 2) zabezpieczenia rzeczowe ograniczające się do poszczególnych składników majątku dłużnika z tytułu zabezpieczenia, dające pierwszeństwo zaspokojenia się z obciążonej rzeczy, na przykład hipoteka, przewłaszczenie rzeczy ruchomej.

W celu wczesnej identyfikacji sygnałów ostrzegania i podejmowania działań ograniczających ryzyko kredytowe w Banku prowadzony jest monitoring zabezpieczeń.

Zakres prowadzonego monitoringu zabezpieczeń to:

- 1) kontrola zgodności warunków decyzji kredytowej z warunkami zawartymi w umowie kredytu oraz umowach zabezpieczeń;
- 2) analiza stanu ustanowionych zabezpieczeń.

3.1.5. Ryzyko koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowań, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż oraz zabezpieczeń. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

Zgodnie z *Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Jaworznie* w Banku badana jest istotność ryzyk wynikających z zaangażowań kredytowych odnoszących się do:

- 1) koncentracji dużych ekspozycji;
- 2) koncentracji w ten sam sektor gospodarczy;
- 3) koncentracji w ten sam rejon gospodarczy;
- 4) koncentracji w jednorodny instrument finansowy;
- 5) koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia kredytowego.

W przypadku, gdy zaangażowanie dla danego ryzyka koncentracji przekroczy ustalony wewnętrzny limit, Bank wylicza wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu tego ryzyka.

W 2014 roku w Banku nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji.

Tabela 5. Struktura zaangażowania kredytowego według segmentów branżowych na dzień 31.12.2014 roku

Branża	Udział % w zaangażowaniu kredytowym wobec podmiotów gospodarczych ogółem
Działalność produkcyjna	19,20%
Budownictwo	16,69%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	35,41%
Transport i gospodarka magazynowa	16,49%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	5,64%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,09%
Pozostała działalność usługowa	6,48%
Razem	100,00%

Tabela 6. Struktura zaangażowania kredytowego Banku wobec największych podmiotów według stanu na dzień 31.12.2014r.

Podmiot	Udział % w portfelu kredytowym ogółem
Podmiot A	9,57%
Podmiot B	9,52%
Podmiot C	7,02%
Podmiot D	7,01%
Razem zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe podmiotów	33,12%

3.1.6. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji zaangażowań

W ramach cyklicznych informacji przekazywanych Zarządowi monitorowany jest profil ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji Banku). W cyklach miesięcznych sporządzane są raporty zawierające:

- 1) strukturę jakościową ekspozycji kredytowych, w tym strukturę jakościową detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 2) analizę produktową i podmiotową portfela kredytowego,
- 3) analizę zobowiązań pozabilansowych udzielonych,
- 4) analizę zaangażowań równych lub przekraczających 500 tys. złotych,
- 5) wykorzystanie limitów koncentracji zaangażowań, w tym limitów dotyczących portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 6) test warunków skrajnych według I scenariusza - koncentracja portfela kredytowego.

W cyklach kwartalnych sporządzane są raporty zawierające:

- 1) analizę znaczących zaangażowań (równych lub przekraczających 100 tys. złotych) oraz zaangażowań wobec klientów powiązanych z Bankiem,
- 2) strukturę ekspozycji według wag ryzyka,
- 3) poziom i dynamikę "dużych" zaangażowań oraz kredytów i innych zobowiązań udzielonych członkom Zarządu Banku i organów statutowych oraz osobom na stanowiskach kierowniczych.

W cyklach półrocznych sporządzany jest test warunków skrajnych według II scenariusza - koncentracja podmiotowa.

W cyklach rocznych sporządza się:

- 1) informację związaną z działaniami windykacyjnymi i restrukturyzacyjnymi Banku,
- 2) analizę ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości,
- 3) analizę ryzyka branż, w których występują "duże" zaangażowania,
- 4) testy warunków skrajnych według III scenariusza - koncentracja zabezpieczeń hipotecznych oraz testy w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych.

Raporty przedkładane Radzie Nadzorczej w cyklach kwartalnych zawierają syntetyczne informacje w zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji zaangażowań, w tym ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych. W cyklach rocznych przedkładana jest informacja w zakresie ryzyka ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznie.

3.2. Ryzyko płynności

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania płynnością jest pełne zabezpieczenie płynności płatniczej, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

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

- 1) codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku Zrzeszającym, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- 2) codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- 3) codzienne wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych norm płynności,
- 4) wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,
- 5) kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- 6) analizę luki płynności w okresach dekadowych.

W ramach cyklicznych informacji przekazywanych Zarządowi monitorowany jest profil ryzyka płynności. W cyklach miesięcznych sporządzany jest raport zawierający:

- 1) kontraktową i urealnioną lukę płynności,
- 2) analizę struktury bilansu i zobowiązań pozabilansowych,
- 3) analizę nadzorczych miar płynności oraz wskaźników ekonomicznych umożliwiających ocenę stopnia narażenia Banku na ryzyko płynności,
- 4) wykorzystanie limitów wewnętrznych ograniczających narażenie Banku na ryzyko płynności.

W cyklach kwartalnych sporządza się:

- 1) analizę ryzyka płynności długoterminowej,
- 2) testy warunków skrajnych,
- 3) analizę koncentracji źródeł finansowania aktywów.

Raport przedkładany Radzie Nadzorczej Banku w cyklach kwartalnych zawiera syntetyczną informację dotyczącą ryzyka płynności.

Do szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności Bank wykorzystuje relację wartości posiadanych, na datę analizy, aktywów płynnych do aktywów ogółem. Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek bazy depozytowej o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika udziału aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie minimum 20%.

Przyjmuje się założenie, że odpływ środków jest finansowany posiadanymi aktywami płynnymi, w związku z czym aktywa płynne pomniejsza się o 20% posiadanej na dzień analizy bazy depozytowej.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku udział aktywów płynnych w aktywach ogółem przy założeniu zaistnienia sytuacji szokowej ukształtował się na poziomie 46,21%. Nie wystąpiła w związku z powyższym konieczność utworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na zabezpieczenie ryzyka płynności.

3.3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące podryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania (niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności) - jest rezultatem różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów i pasywów, a także zobowiązań pozabilansowych. Wynika to z posiadania przez bank aktywów i pasywów o różnych okresach przeszacowania stóp procentowych. Dla instrumentów o zmiennym oprocentowaniu, termin przeszacowania jest zbieżny z najbliższym, prawdopodobnym terminem zmiany ich oprocentowania, dla instrumentów o stałej stopie procentowej jest to termin zapadalności/wymagalności. Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania występuje na przykład wtedy, gdy długoterminowe kredyty o stałym oprocentowaniu finansuje się depozytami o krótszych terminach przeszacowania;
- 2) ryzyko bazowe - wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania;
- 3) ryzyko opcji klienta - powstaje wówczas, gdy klient ma prawo (ale nie obowiązek) zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów, pasywów lub pozycji pozabilansowych. Na takie ryzyko narażone są na przykład kredyty o stałym oprocentowaniu zawierające ryzyko wcześniejszej spłaty lub ryzyko wydłużenia terminu spłat. Po stronie pasywnej bilansu, dominującą opcją daną klientowi jest prawo wycofania depozytu o stałej stopie procentowej przed upływem terminu;
- 4) ryzyko krzywej dochodowości - polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku. Zmiany w krzywej dochodowości mogą nasilić stopień narażenia banku na ryzyko stopy procentowej poprzez wzmocnienie efektu niedopasowania terminów przeszacowania.

Celem strategicznym polityki Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych

a przez to na zmiany przychodów i kosztów. W konsekwencji ma to utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów (funduszy własnych).

Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest między innymi na następujących zasadach:

- 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- 2) do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, na przykład badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, zmiany w kosztach odsetkowych i w konsekwencji zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- 3) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz kontroli ryzyka opcji klienta,
- 4) Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) wariantową analizę wpływu zmian wszystkich stóp referencyjnych o 100 i 200 punktów bazowych na wynik odsetkowy - test przeprowadza się w cyklach miesięcznych,
- 2) wariantową analizę wpływu zmian wszystkich stóp referencyjnych o 400 punktów bazowych na wynik odsetkowy - test przeprowadza się w cyklach kwartalnych,
- 3) symulację luki przeszacowania i jej wpływ na wyniki odsetkowe oraz kształtowanie się limitów, przyjmując założenie, że kredyty na finansowanie działalności gospodarczej o zmiennym oprocentowaniu, są oprocentowane według stopy stałej- test przeprowadza się w cyklach kwartalnych.

W ramach cyklicznych miesięcznych informacji przekazywanych Zarządowi monitorowany jest profil ryzyka stopy procentowej.

Rada Nadzorcza Banku otrzymuje w cyklach kwartalnych syntetyczną informację dotyczącą ryzyka stopy procentowej.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku w ramach pomiaru ryzyka przeprowadzono testy warunków skrajnych. Dokonano analizy wpływu zmiany wszystkich stóp referencyjnych o 400 punktów bazowych na wynik odsetkowy. Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego na skutek zaistnienia sytuacji szokowej wyniosła 532 tys. złotych, co stanowi 3,93% funduszy własnych Banku.

W 2014 roku nie zaistniała konieczność utworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

3.4. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania Zarządu, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

W zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

Działania podejmowane w celu monitoringu i raportowania ryzyka obejmują:

- 1) wdrażanie i doskonalenie narzędzi informatycznych,
- 2) monitorowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 3) monitorowanie wielkości Kluczowych Wskaźników Ryzyka,
- 4) raportowanie skutków ryzyka operacyjnego do Zarządu i Rady Nadzorczej zgodnie z systemem informacji zarządczej w cyklach kwartalnych.

Cele w zakresie zarządzania kadrami:

- 1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 2) stosowanie zasad dobrej praktyki w relacjach z klientami,
- 3) analiza skarg i wniosków związanych z działalnością Banku
- 4) organizacja szkoleń,
- 5) kontrola wewnętrzna.

W roku 2014 nie wystąpiły straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

3.5. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia.

Zarząd Banku w ramach systemu informacji zarządczej otrzymuje w cyklach półrocznych raport z analizy ryzyka braku zgodności. W cyklach rocznych przedkładana jest Zarządowi Banku analiza poziomu ryzyka braku zgodności z uwzględnieniem przestrzegania przepisów zewnętrznych.

Rada Nadorcza Banku otrzymuje w cyklach rocznych syntetyczną informację dotyczącą ryzyka braku zgodności.

3.6. Ryzyko kapitałowe

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiedniego poziomu funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wartości funduszy własnych z wygenerowanych zysków,
- 2) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych,
- 3) zarządzanie ryzykiem bankowym.

W ocenie istotności ryzyka kapitałowego Bank dokonuje w cyklach kwartalnych analizy:

- 1) struktury posiadanych funduszy w celu ustalenia stopnia koncentracji funduszu udziałowego,
- 2) koncentracji "dużych" udziałów.

Struktura posiadanych przez Bank funduszy jest korzystna; fundusz zasobowy stanowił na koniec 2014 roku 96,3% funduszy własnych Banku. Głównym źródłem zwiększania tego funduszu są generowane przez Bank zyski.

Za "duży" pakiet udziałów Bank uznaje kwotę sumy udziałów posiadanych przez jednego Członka Banku na poziomie co najmniej 5% funduszu udziałowego. Bank uznaje, że ryzyko koncentracji "dużych" pakietów udziałów jest istotne, jeżeli suma "dużych" pakietów udziałów jest większa niż 30% funduszu udziałowego.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku ww. wskaźnik ukształtował się na poziomie 47%. W związku z powyższym został utworzony wewnętrzny wymóg kapitałowy w kwocie 8 tys. złotych z tytułu ryzyka koncentracji "dużych" udziałów.

Zarząd Banku w ramach systemu informacji zarządczej otrzymuje w cyklach kwartalnych informację w zakresie adekwatności kapitałowej z uwzględnieniem testu warunków skrajnych.

Rada Nadzorcza Banku otrzymuje w cyklach kwartalnych syntetyczną informację dotyczącą struktury funduszy własnych, poziomu całkowitego wymogu kapitałowego oraz kształtowania się współczynnika wypłacalności.

4. Fundusze własne

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR), fundusze własne Banku Spółdzielczego w Jaworznie składają się z następujących elementów:

- 1) Kapitał Tier I,
- 2) Kapitał Tier II.

Fundusz udziałowy banków spółdzielczych nie spełnia warunków określonych w art.29 i art.52 Rozporządzenia CRR i nie może być w całości wykazywany w rachunku funduszy własnych. Od dnia 1 stycznia 2014 roku Bank zalicza do kapitału Tier I wyłącznie wartość udziałów wniesionych przez Udziałowców do dnia 31.12.2011 roku.

Wartość udziałów wniesionych do dnia 31.12.2011 roku po uwzględnieniu stopniowej amortyzacji jest prezentowana w kapitale podstawowym Tier I w pozycji *korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegającej zasadzie praw nabytych*. Komisja Nadzoru Finansowego ustaliła, że w 2014 roku stopa amortyzacji

funduszu udziałowego w bankach spółdzielczych wniesionego przed 1 stycznia 2012 roku wynosi 20%.

Zmianie uległy również zasady ujmowania funduszu z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych w funduszach własnych. Fundusz ten jest prezentowany w kapitale podstawowym Tier I w pozycji *skumulowane inne całkowite dochody*.

Jednocześnie, zgodnie z art. 468 CRR, w okresie przejściowym, to jest w latach 2014-2017 należy usuwać z kapitału podstawowego Tier I odpowiednią wartość procentową tego funduszu, prezentując ją w pozycji *inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier I*.

W 2014 roku fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych jest usuwany z kapitału podstawowego Tier I w 100%.

Kwota rezerwy na ryzyko ogólne prezentowana jest w kapitale Tier II w pozycji *korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej*.

Tabela 7. Struktura funduszy własnych według stanu na dzień 31.12.2014r. (w tys.zł)

L.p.	Pozycja	Wartość w tys.zł
1.	FUNDUSZE WŁASNE	13 540
1.1	KAPITAŁ TIER I	13 240
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	13 240
1.1.1.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej (zysk netto za 2014 rok)	782
1.1.1.2	(-) Część nieznanego zysku z bieżącego okresu lub nieznanego zysku rocznego	-782
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	136
1.1.1.4	Kapitał rezerwy (fundusz zasobowy tworzony z nadwyżki bilansowej i wpłat wpisowego)	13 045
1.1.1.5	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	240
1.1.1.6	(-) Kwota innych wartości niematerialnych i prawnych	-45
1.1.1.7	(-) Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-136
1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0
1.2.	KAPITAŁ TIER II	300
1.2.1.	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	300

5. Adekwatność kapitałowa

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obciążonych ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Zgodnie z przepisami nadzorczymi Bank jest zobowiązany utrzymywać fundusze własne na poziomie nie niższym, niż wyższa z następujących wartości:

- 1) kapitał regulacyjny ,
- 2) kapitał wewnętrzny.

Ustalenie kapitału wewnętrznego Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) określenie wymogu kapitałowego z Filaru I, zgodnie z Rozporządzeniem CRR;
- 2) oszacowanie, czy wymóg kapitałowy wynikający z Filaru I jest w pełni adekwatny do uznanych za istotne rodzajów ryzyka z tego obszaru;
- 3) pomiar kapitału wewnętrznego dla istotnych rodzajów ryzyka, lecz niepokrytych w Filarze I (istotne ryzyka Filaru II);
- 4) ocena istotności pozostałych ryzyk ocenianych w ramach Filaru II;
- 5) pomiar kapitału wewnętrznego dla istotnych ryzyk Filaru II.

Bank stosuje następujące metody wyliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego zgodnie z Tytułem II Części Trzeciej Rozporządzenia CRR,
- 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego zgodnie z Tytułem III Części Trzeciej Rozporządzenia CRR.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%.

Informacje o ekspozycjach w poszczególnych klasach i wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku zaprezentowano w tabeli nr 8.

Tabela 8. Struktura ekspozycji i wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według stanu na dzień 31.12.2014r. (w tys. złotych)

KLASA EKSPOZYCJI	Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika a wsparcia MŚP	Wymogi w zakresie funduszy własnych
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	20 519	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	17 072	8 536	8 536	683
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 290	17 896	13 635	1 091
Ekspozycje detaliczne	1 754	1 315	1 315	105
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 186	4 186	4 186	335
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	34	34	34	3
Inne pozycje	2 459	1 421	1 421	113
RAZEM	65 314	33 388	29 127	2 330

Kwota wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczona metodą podstawowego wskaźnika na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosiła 433 tys. złotych.

Tabela 9. Adekwatność kapitałowa Banku według stanu na 31.12 2014r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Kwota ekspozycji	Kwota wymogu kapitałowego
Ryzyko kredytowe	29 127	2 330
Ryzyko operacyjne	5 415	433
Łączna wartość ekspozycji i wymogu kapitałowego na ryzyka Filaru I	34 542	2 763
Ryzyko kredytowe	0	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0
Ryzyko operacyjne	0	0
Ryzyko płynności	0	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	0
Ryzyko biznesowe	0	0
Ryzyko kapitałowe, z tego:	102	8
koncentracji funduszu udziałowego	0	0
koncentracji "dużych" udziałów	102	8
Ryzyko braku zgodności	0	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	0
cyklu gospodarczego	0	0
strategiczne	0	0
utruty reputacji	0	0
transferowe	0	0
rezydualne	0	0
modeli	0	0
Łączna wartość ekspozycji i wymogu kapitałowego na ryzyka Filaru II	102	8
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I		38,33%
Współczynnik kapitału Tier I		38,33%
Łączny współczynnik kapitałowy		39,20%
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności		39,09%

Wyposażenie kapitałowe Banku jest wystarczające w stosunku do ponoszonego ryzyka.

6. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni Bank obliczał jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażał ją jako wartość procentową.

Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu aktywów i pozycji

pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Wskaźnik dźwigni na dzień 31 grudnia 2014 roku został obliczony jako prosta średnia arytmetyczna miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału.

Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2014 roku, przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I wynosiła 18,80%.

Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2014 roku, przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I wynosiła 19,17%.

7. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Zasady ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zostały określone w *Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Jaworznie* opracowanej na podstawie *Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku*.

Do stanowisk kierowniczych w Banku zalicza się członków Zarządu oraz Kierownika ds. kredytowych. Zmienne składniki wynagrodzeń to premia uznaniowa wypłacana zgodnie z Zakładowym Regulaminem wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Jaworznie. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku całość premii uznaniowej po przyznaniu, pod warunkiem, że łączna kwota premii za dany rok nie przekracza 2% funduszy własnych Banku.

Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku dokonuje Rada Nadzorcza Banku.

Ocena jest pozytywna w przypadku, gdy:

- 1) uzyskany wynik finansowy netto oraz zwrot z kapitałów własnych (ROE) stanowią co najmniej 94% planowanych założeń,
- 2) jakość portfela kredytowego nie uległa znacznemu pogorszeniu, to znaczy udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem jest niższy niż 10%,
- 3) współczynnik wypłacalności kształtuje się na poziomie nie niższym niż 15%.

Tabela 10. Wyniki Banku w latach 2012-2014

w tys. zł

L.p.	Wyszczególnienie	2012r.	2013r.	2014r.
1.	Uzyskany wynik finansowy netto	806	769	782
2.	Planowany wynik finansowy netto	735	745	775
3.	Wykonanie wyniku finansowego w %	109,7%	103,2%	100,9%
4.	Stopa zwrotu z kapitału ROE (netto)	6,95%	6,19%	5,80%
5.	Planowana stopa zwrotu z kapitału ROE (netto)	6,32%	5,90%	5,45%
6.	% wykonania wskaźnika ROE	109,9%	104,9%	106,4%
7.	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	4,13%	4,72%	3,49%
8.	Współczynnik wypłacalności	30,47%	30,01%	39,20%

Łączna wartość wynagrodzeń zarówno stałych jak i zmiennych wypłaconych w 2014 roku osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku (cztery osoby) stanowiła 3,25% funduszy własnych Banku. Wartość zmiennych składników wynagrodzeń wypłaconych w 2014 roku osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku stanowiła 1,08% funduszy własnych Banku.

Bank Spółdzielczy w Jaworznie podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykiem i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.