

**Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Pieńsku podlegająca ujawnieniu (III filar)
według stanu na 31 grudnia 2014 roku**

I. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Pieńsku, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Pieńsku, ul. Staszica 20, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku.
2. W 2014 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - Centrala Banku w Pieńsku, ul. Staszica 20,
 - Oddział w Węglińcu, ul. Kościuszki 6,
 - Punkt Kasowy w Węglińcu, ul. Sikorskiego 3,
 - Punkt Obsługi Klienta w Zgorzelcu, ul. Orzeszkowej 1.
3. Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
 - 2) ryzyko operacyjne,
 - 3) ryzyko rynkowe, ze względu na brak działalności handlowej Banku rozumiane jako ryzyko walutowe,
 - 4) ryzyko płynności,
 - 5) ryzyko stopy procentowej,
 - 6) ryzyko kapitałowe,
 - 7) ryzyko braku zgodności,
 - 8) ryzyko wyniku finansowego (ryzyko biznesowe).
3. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową *Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Pieńsku* przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami *Strategii działania Banku Spółdzielczego w Pieńsku na lata 2014-2015* i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Pieńsku* powiązana jest również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, takimi jak *Polityka zarządzania kapitałem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku*, planami finansowymi, a także politykami i regulacjami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Pieńsku zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
4. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz, który na dzień sprawozdawczy roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej. Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.
5. Z uwagi na skalę działania w Banku nie powołano Komitetu ds. ryzyk.

III. Fundusze własne

1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku (w tys. zł):

Rodzaj funduszu	stan na 31.12.2014r.
Kapitał Tier I bez pomniejszeń	6.206
W tym Fundusz udziałowy	370
Pomniejszenia kapitału Tier I	7
Kapitał Tier I po korektach	6.199
Kapitał Tier II bez pomniejszeń	0
Pomniejszenia Kapitału Tier II	0
Kapitał Tier II po korektach	0
Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt)	6.199
Łączny wskaźnik kapitałowy	13,04

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV. Adekwatność kapitałowa

1. W celu wyliczenia minimalnych wymogów kapitałowych Bank stosuje metody opisane w Rozporządzeniu 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 roku oraz Uchwale nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przy czym przy wyliczaniu:
- wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową,
 - wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA).
2. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera *Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) Banku Spółdzielczego w Pieńsku*.
3. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji (w tys. zł):

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Rządy i banki centralne	0
2.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	165
3.	Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności	855
4.	Instytucje – banki	266
5.	Ekspozycje detaliczne wobec MSP	601
6.	Ekspozycje detaliczne pozostałe	1 351
7.	Ekspozycje przeterminowane	105
8.	Pozostałe ekspozycje	143
	RAZEM	3 486

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (w tys. zł):

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	3 343
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
5.	ryzyko operacyjne	460
	RAZEM	3 803

5. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (w tys. zł):

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko płynności	0
2.	ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	22
3.	ryzyko koncentracji zaangażowań	0
4.	ryzyko kapitałowe	0
RAZEM		22

V. Ryzyko kredytowe

- Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
- Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2013r. oraz wszystkich miesięcy 2014 roku podzieloną przez 13) kwotę ekspozycji w okresie od 31 grudnia 2013 roku do 31 grudnia 2014 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie (w tys. zł):

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2014r.	Średnia kwota w okresie od 31.12.2013r. do 31-12-2014r.
1.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0	1 923
2.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	10 326	10 042
3.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	10 767	10 178
4.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	15 283	16 387
5.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	33 947	33 125
6.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 296	1 383
7.	inne ekspozycje	5 039	4 582
RAZEM		76 658	77 620

4. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na grupy ryzyka.

- 4.1. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł).

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość
1.	Banki	
	Należności normalne	15 283
	Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 0
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 0
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 0
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 0
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		15 283

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł).

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	
	Należności normalne	3 257
	Należności pod obserwacją	531
	Należności zagrożone	159
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	
	Należności normalne	4 411
	Należności pod obserwacją	1 399
	Należności zagrożone	1 811
4.	Osoby prywatne	
	Należności normalne	5 989
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	170
5.	Rolnicy indywidualni	
	Należności normalne	15 121
	Należności pod obserwacją	1 216
	Należności zagrożone	165
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	
	Należności normalne	10 642
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		44 871

4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł).

Wyszczególnienie	Wartość
Należności normalne	10 391
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	10 391

5. Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku, obejmujące:

- 1) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
- 2) salda początkowe,
- 3) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie,
- 4) salda końcowe.

Stan korekt wartości od sektora niefinansowego i budżetowego (w tys. zł)

Stan korekt wartości od sektora niefinansowego	
Stan korekt wartości – prowizja rozliczana ESP na 01-01-2014r.	434
Stan korekt wartości – prowizja rozliczana ESP na 31-12-2014r.	466
Stan korekt wartości od sektora budżetowego	
Stan korekt wartości – prowizja rozliczana ESP na 01-01-2014r.	59
Stan korekt wartości – prowizja rozliczana ESP na 31-12-2014r.	62

Stan rezerw celowych od sektora niefinansowego (w tys. zł)

Stan rezerw celowych od należności bilansowych na 01-01-2014r.	1 951
Utworzone rezerwy	275
Rozwiązane rezerwy	76
Rezerwy na kredyty przeniesione do ewidencji pozabilansowej (-)	25
Stan rezerw celowych od należności bilansowych na 31-12-2014r.	2 125
Stan rezerw celowych od należności pozabilansowych na 01-01-2014r.	0
Utworzone rezerwy	0
Rozwiązane rezerwy	0
Stan rezerw celowych od należności pozabilansowych na 31-12-2014r.	0

VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

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

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje Banku BPS S.A.	-	425.000,00
RAZEM		-	425.000,00

Na dzień 31.12.2014 r. akcje Banku BPS S.A. zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z § 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Wartość rynkowa w zł	Wartość godziwa w zł
	<i>Bony skarbowe</i>	-	-	-
	<i>Certyfikaty depozytowe itp.</i>	-	-	-
RAZEM		-	-	-

VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

- 1.1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Strategia i procesy zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki w ramach przyjętych w strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.

Sytuacja Banku w zakresie aktywów i pasywów na dzień 31 grudnia 2014 roku (w tys. zł):

	Rodzaj stopy %	Aktywa	Pasywa
1	WIBOR	46.296	5.629
2	Redyskonto	17.776	38
3	Stopa banku – stała	1.003	5.768
	– zmienna	4.335	54.177
RAZEM:		69.410	65.612

- Aktywa oprocentowane: 69.410 tys. zł,
- Pasywa oprocentowane: 65.612 tys. zł,
- Nadwyżka aktywów nad pasywami 3.798 tys. zł, aktywa oprocentowane stanowią 105,62% pasywów oprocentowanych.

RYZIKO PRZESZACOWANIA

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na 31 grudnia 2014 roku wyniosło 3.798 tys. zł, wskaźnik niedopasowania kształtował się natomiast na poziomie 0,05 p. p. Oznacza to, że wystąpiła ogółem luka dodatnia, czyli nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi.

W celu przeanalizowania ryzyka stopy procentowej Bank dokonuje wariantowej analizy wpływu zmiany wszystkich stóp referencyjnych na wynik odsetkowy, przyjmując skalę zmian od (-) 200 punktów bazowych do (+) 200 punktów bazowych w okresie 12 miesięcy.

Limit zmian w wyniku odsetkowym z tytułu ryzyka niedopasowania, który określa maksymalną, dopuszczalną zmianę tego wyniku w skali 12 miesięcy spowodowaną zmianą wszystkich stóp procentowych o dwa punkty procentowe ustala się na poziomie 10% funduszy własnych. Na 31 grudnia 2014 roku zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wynosi 1,54% funduszy własnych Banku.

RYZIKO BAZOWE

Ograniczanie ryzyka bazowego stopy procentowej i jego możliwego, negatywnego wpływu na zmiany rynkowych stóp procentowych może być prowadzone poprzez reakcję Banku (zmiany oprocentowania depozytów) w przypadku niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

W teście warunków skrajnych zakłada się zmianę stawek bazowych o 35 punktów bazowych. Dopuszczalny limit zmiany wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy wynosi 5% funduszy własnych:

- o 331,73 tys. zł – zmiana wyniku odsetkowego stanowiąca 5,35% funduszy własnych,
- o 309,95 tys. zł – 5% funduszy własnych na 31 grudnia 2014 roku,
- o 107,02 % – wykorzystanie limitu.

1.2. Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej

Lp.	Wyszczególnienie	Wielkość	Wykonanie	Limit	Wykorzystanie
1	Zmiana wyniku odsetkowego z tyt. przeszacowania / Fundusze własne	95,30	1,54%	10,00%	15,40%
2	Zmiana wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego / Fundusze własne	331,73	5,35%	5,00%	107,02%
3	całkowita zmiana wyniku odsetkowego / Fundusze własne	245,83	3,97%	25,00%	15,86%
4	Limit luki niedopasowania 1 do 3 lat	198,00	3,19%	15,00%	21,29%
5	Limit luki niedopasowania 3 do 5 lat	0,00	0,00%	15,00%	0,00%
6	Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat	0,00	0,00%	15,00%	0,00%
7	Zobowiązania pozabilansowe udzielone / aktywa oprocentowane	2.123,00	3,06%	15,00%	20,33%
8	Kredyty o stałej stopie / obligo kredytowe	1.003,00	1,77%	25,00%	7,08%
9	Depozyty o stałej stopie / baza depozytowa	5.768,00	8,76%	25,00%	35,04%
10	Zerwane depozyty o stałej stopie / depozyty ogółem	0,00	0,00%	5,00%	0,00%
11	Przedterminowe spłaty kredytu o stałej stopie / obligo kredytowe	10.820	0,20%	5,00%	0,04%

VIII. Ryzyko rynkowe

Ze względu na brak działalności handlowej Banku ryzyko rynkowe rozumiane jest jako ryzyko walutowe.

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym

Zasady zarządzania ryzykiem walutowym są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku.

1.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem walutowym

Ryzyko walutowe, rozumiane jako ryzyko kursu walutowego, oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne.

W celu ograniczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego, ustala się, że pozycja walutowa całkowita Banku nie może być wyższa niż 2% wartości funduszy własnych Banku.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku pozycja walutowa całkowita długa wyniosła – 7.426,59 zł - t. j. 0,12% funduszy własnych Banku.

2.2. Limity ograniczające ryzyko walutowe

Lp.	Wyszczególnienie	Ustalony limit	Stan na 31-12-2014	Wykorzystanie limitu
1	Limit pozycji walutowej całkowitej	<2% funduszy własnych	0,12% funduszy własnych	5,99%
2	Limit pozycji walutowej otwartej netto długiej lub krótkiej względem waluty obcej dla EUR	<1% funduszy własnych	0,12% funduszy własnych	11,98%
3	Limit udziału danej waluty obcej EUR w sumie bilansowej	<5% sumy bilansowej	0,01% sumy bilansowej	0,002%

IX. Ryzyko płynności

Zasady zarządzania ryzykiem płynności są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pieńsku.

1.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem płynności.

Pod pojęciem ryzyka płynności w Banku rozumie się zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji niebezpieczeństwo poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością sprzedaży aktywów lub zaciągnięcia zobowiązań na niekorzystnych warunkach nie płynnego rynku (produktu). Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest więc zabezpieczenie terminowej realizacji wszystkich zobowiązań, przy jednoczesnym uzyskaniu możliwie wysokiego zwrotu z kapitału.

Cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pieńsku:

- Utrzymywanie płynności Banku na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności.
- Dotrzymanie przez Bank nadzorczych norm płynności na poziomach wymaganych zapisami Uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego.
- Utrzymywanie w związku z wejściem w życie Pakietu CRD IV/CRR wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR na wymaganym poziomie.
- Utrzymywanie zgodnie z zapisami Rozporządzenia UE wskaźnika pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania pasywami stabilnymi (NSFR) na poziomie minimum 100%.
- Rozszerzanie współpracy z Bankiem Zrzeszającym oraz Bankami Spółdzielczymi w zakresie działalności kredytowej.
- Finansowanie długoterminowych należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej klientów niebankowych.
- Zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności.
- Rozwijanie działalności handlowej i inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

W celu analizy ryzyka płynności Bank poddaje analizie nadzorcze miary płynności oraz bada stabilność bazy depozytowej.

Nadzorcze miary płynności:

Wartość nadzorczych miar płynności w Banku według stanu na 31 grudnia 2014 roku zgodnie z uchwałą 386/2008 KNF wynosiła:

L.p.	Miara nadzorcza	Wartość minimalna	Wartość
1.	Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem	0,2	0,30
2.	Wskaźnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1	3,00

Wartość nadzorczych miar płynności w Banku według stanu na dzień 31.12.2014r zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE z dnia 26 czerwca 2013r.

Wskaźnik LCR na dzień 31.12.2014r – wyniósł 1,04.
Wskaźnik NSFR na dzień 31.12.2014r. – wyniósł 0,99.

Stabilność bazy depozytowej

Głównym źródłem finansowania akcji kredytowej są depozyty. W tym celu Bank powinien zapewnić odpowiedni poziom stabilnej bazy depozytowej.

Stabilność bazy depozytowej analizowana jest w następującym zakresie:

- Osad we wkładach wyznaczany jest na bazie stanów dziennych za okres 24 miesięcy, pomniejszonych o wielkość dużych depozytów i depozytów osób wewnętrznych i skorygowany o wielkość podwójnego błędu standardowego,
- Zrywalność depozytów – jaki procent depozytów jest wycofywana przed terminem.
- Koncentracja depozytów jako analiza udziału „dużych” depozytów, tj. przekraczających: 0,5% bazy depozytowej dla osób fizycznych oraz 1% bazy depozytowej dla firm.
- Średnia wartość bazy depozytowej Banku w IV kwartale 2014 roku wynosi 65.841 tys. zł i jest o 1.264 tys. zł, czyli o 1,95 % niższa niż w poprzednim kwartale. Ponad 80% tej wartości stanowiły depozyty stabilne, których wartość średnia wynosiła 55.656 tys. zł. i jest wyższa niż w poprzednim kwartale o 996 tys. zł, czyli o 1,82%.
- Średnia wartość depozytów niestabilnych wyniosła w IV kwartale 2014 roku 9.185 tys. zł., co stanowi 13,95% średniej wartości bazy depozytowej.

2.2. Limity ograniczające ryzyko płynności

2.2.1. Limity wskaźnika luki dla poszczególnych przedziałów czasowych:

	do 1 m- ca	do 3 m- cy	do 6 m- cy	do 12 m- cy	1-5 lat	5-10 lat	10- 20 lat	20- 30 lat	pow .30 lat
limit wskaźnik a	min 1,00	min 0,90	min 0,90	min 0,90	max 1,20	max 1,20	max 1,10	max 1,00	max 0,90
wskaźnik luki	3,75	3,57	2,24	2,62	0,81	0,70	0,41	0,48	0,27

Zestawienie poszczególnych limitów dotyczących oceny ryzyka płynności.

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wykonanie na 31.12.2014r.
Limit koncentracji zaangażowania pasywnego	35% sumy przyjętych depozytów	3,86%
Wartość aktywów płynnych* w stosunku do sumy aktywów netto	min. 20%	21,49%
Limit zobowiązań pozabilansowych udzielonych	15% sumy aktywów netto	1,82%
Nadzorcza miara M1	min. 0,20	0,30
Nadzorcza miara M2	min. 1,00	3,00
Limit pokrycia depozytów niestabilnych przez aktywa płynne	min. 1	3,08
Limit poziomu długoterminowych aktywów	40% sadu na depozyt. termin. osób fiz. oraz sumy pasywów o termin. p. pow. 10 lat	35,84%
Koszt utrzymania nadzorczych miar płynności	max. 2% funduszy własnych	4,60
Limit max. okresu obsługi klienta	min. 3 dni	6,50
Wskaźnik LCR – wskaźnik płynności krótkoterminowej	Min. 0,60	1,04
Wskaźnik NSFR – wskaźnik płynności długoterminowej		0,99

*(aktywa płynne: kasa, lokaty terminowe w BPS, bony pieniężne)

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

W 2014 roku Bank nie stosował pomniejszenia wag ryzyka z tytułu zabezpieczeń.

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

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF znajdują się w *Polityce zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Pieńsku*. Polityka wynagrodzeń przygotowana została przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

XI.1. Informacje ilościowe:

Bank w 2014 r. nie wypłacał zmiennych składników wynagrodzeń.

XI.2. Informacje o sumie wypłaconych w 2014 roku wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.

	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	310.098,38	0,00	4
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF	0,00	0,00	0

XI.3. Informacje o sumie wypłaconych w 2014 roku wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF:

w tys. zł

L. p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2014r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

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

XIII.1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.

W tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0,00	0,00	0,00
2. Oszustwa wewnętrzne,	0,00	0,00	0,00
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	13,65	0,00	13,65
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0,00	0,00	0,00
5. Uszkodzenia aktywów,	0,00	0,00	0,00
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	5,04	0,00	5,04
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	2,39	0,00	2,39

XIII.2. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:
Nie dotyczy.

XIII.3. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:
Brak.

XIV. Ryzyko dźwigni kapitałowej:
Wskaźnik dźwigni kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniósł 7,97%.

Pieńsk, 23 czerwca 2015 roku

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
d/s Finansowych
Agnieszka Grudecka

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
mgr Zygmunt Listwan

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
d/s Hartwajnych
Irena Górska