

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Czyżewie według stanu na dzień 31.12.2012 roku

I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Czyżewie z siedzibą w Czyżewie, ul. Szkolna 52, 18-220 Czyżew, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2012 roku.
2. W 2012 roku Bank Spółdzielczy w Czyżewie prowadził działalność w następujących placówkach:
 - Centrala w Czyżewie,
 - Oddział w Bogutach,
 - I Punkt Obsługi Klienta w Czyżewie,
 - II Punkt Obsługi Klienta w Czyżewie,
 - III Punkt Obsługi Klienta w Rosochatem Kościelnem.
3. Bank Spółdzielczy w Czyżewie na dzień 31.12.2012 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Bank Spółdzielczy 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 ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
 - 2) ryzyko płynności,
 - 3) ryzyko stopy procentowej,
 - 4) ryzyko walutowe,
 - 5) ryzyko operacyjne,
 - 6) ryzyko braku zgodności.
3. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje od 2008 roku komórka organizacyjna Banku (Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz), która na dzień 31.12.2012 roku obejmowała swoim zakresem monitorowanie adekwatności kapitałowej oraz niżej wymienionych rodzajów ryzyk:
 - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
 - 2) ryzyko płynności,
 - 3) ryzyko stopy procentowej,

- 4) ryzyko walutowe,
 - 5) ryzyko operacyjne,
 - 6) ryzyko braku zgodności.
4. W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowany system raportowania. Zakres i rodzaj systemów pomiaru i raportowania znajduje się w regulacjach dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyk.

III. Fundusze własne

1. Zestawienie poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2012 roku.

Wyszczególnienie	Kwota
Fundusze podstawowe	8 650 821 zł.
Fundusze zasadnicze	8 576 017 zł.
fundusz udziałowy	521 600 zł.
fundusz zasobowy	8 054 417 zł.
fundusz rezerwowy	0 zł.
Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	1 002 729 zł.
niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0 zł.
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	88 208 zł.
zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego (pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy)	914 521 zł.
inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNF	0 zł.
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	13 404 zł.
wartości niematerialne i prawne	13 404 zł.
niepodzielona strata z lat ubiegłych	0 zł.
strata na koniec okresu sprawozdawczego	0 zł.
strata w trakcie zatwierdzania	0 zł.
inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określone przez KNF	0 zł.
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	0 zł.
brakująca kwota rezerw celowych	0 zł.
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0 zł.
Fundusze uzupełniające	299 131 zł.
fundusz z aktualizacji majątku trwałego	299 131 zł.
zobowiązania podporządkowane	0 zł.
fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych	0 zł.
inne pozycje określone przez KNF	0 zł.
pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez KNF	0 zł.
Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	0 zł.
brakująca kwota rezerw celowych	0 zł.
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0 zł.
Fundusze własne	11 549 952 zł.
Całkowity wymóg kapitałowy	5 808 569 zł.

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV. Adekwatność kapitałowa

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

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Rządy i banki centralne	0 zł.
2.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	42 195 zł.
3.	Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	14 780 zł.
4.	Banki wielostronnego rozwoju	0 zł.
5.	Organizacje międzynarodowe	0 zł.
6.	Instytucje-banki	203 973 zł.
7.	Przedsiębiorcy	1 225 478 zł.
8.	Detaliczne	439 892 zł.
9.	Zabezpieczone na nieruchomościach	2 970 119 zł.
10.	Przeterminowane	34 898 zł.
11.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0 zł.
12.	Obligacje zabezpieczone	0 zł.
13.	Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji-banków i przedsiębiorstw	0 zł.
14.	Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0 zł.
15.	Pozostałe	212 424 zł.
Razem		5 143 759 zł.

2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka Filaru I NUK.

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ryzyko kredytowe	5 143 759 zł.
2.	Ryzyko rynkowe	0 zł.
3.	Ryzyko operacyjne	597 624 zł.
Razem		5 741 383 zł.

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka Filaru II NUK.

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ryzyko kredytowe	211 710 zł.
2.	Ryzyko rynkowe	0 zł.
3.	Ryzyko operacyjne	0 zł.
4.	Ryzyko koncentracji zaangażowań	0 zł.
5.	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	242 030 zł.
6.	Ryzyko płynności	50 670 zł.
7.	Ryzyko wyniku finansowego	0 zł.
8.	Ryzyko kapitałowe	0 zł.

9.	Pozostałe ryzyka	0 zł.
Razem		504 410 zł.

V. Ryzyko kredytowe

1. Według stanu na dzień 31.12.2012 r. 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.
2. 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.
3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2012 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2011 roku do 31.12.2012 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2012 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2011 r. do 31.12.2012 r.
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	311 295 zł.	281 798 zł.
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	2 637 209 zł.	1 814 857 zł.
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	184 747 zł.	236 501 zł.
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju	0 zł.	0 zł.
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organizacji międzynarodowych	0 zł.	0 zł.
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	12 748 316 zł.	12 015 323 zł.
7.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców ¹	14 754 967 zł.	33 754 579 zł.
8.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	7 089 568 zł.	7 540 115 zł.
9.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach ¹	37 557 260 zł.	18 327 7160 zł.

¹ Tak duże różnice w stanach oraz średnich kwotach ekspozycji lub ekspozycji warunkowych wobec przedsiębiorców oraz ekspozycji lub ekspozycji warunkowych zabezpieczonych na nieruchomościach wynikają ze zmiany stosowania klas ekspozycji – od 30.09.2012 r. wprowadzono klasę ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach.

10.	Ekspozycje przeterminowane	435 853 zł.	773 204 zł.
11.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0 zł.	0 zł.
12.	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0 zł.	0 zł.
13.	Pozycje sekurytyzacyjne	0 zł.	0 zł.
14.	Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	0 zł.	0 zł.
15.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0 zł.	0 zł.
16.	Inne ekspozycje	3 935 881 zł.	3 620 940 zł.
Razem		80 693 679 zł.	79 581 101 zł.

4. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów lub według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji.

a) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12. 2012 roku przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Typ kontrahenta	Wartość
1.	Banki	12 748 316 zł.
	Należności normalne	12 748 316 zł.
	Należności pod obserwacją	0 zł.
	Należności zagrożone	0 zł.
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0 zł.
	Należności normalne	0 zł.
	Należności pod obserwacją	0 zł.
	Należności zagrożone	0 zł.
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	0 zł.
	Należności normalne	0 zł.
	Należności pod obserwacją	0 zł.
	Należności zagrożone	0 zł.
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	0 zł.
	Należności normalne	0 zł.
	Należności pod obserwacją	0 zł.
	Należności zagrożone	0 zł.
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		12 748 316 zł.

b) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta oraz w podziale na branże według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Typ kontrahenta	Wartość
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł.
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	6 167 116 zł. 6 106 862 zł. 0 zł. 60 254 zł.
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	9 141 945 zł. 8 366 856 zł. 0 zł. 775 089 zł.
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	5 565 968 zł. 5 545 882 zł. 0 zł. 20 086 zł.
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	39 770 843 zł. 39 407 985 zł. 0 zł. 362 858 zł.
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł.
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		60 645 872 zł.

c) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość
Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 637 209 zł. 0 zł. 0 zł.
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	2 637 209 zł.

d) Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższa tabela

L.p.	Branże	Wartość
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	41 373 156 zł. 41 010 298 zł. 0 zł. 362 858 zł.
2.	Górnictwo i wydobywanie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł.

3.	Przetwórstwo przemysłowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 143 142 zł. 2 143 142 zł. 0 zł. 0 zł.
4.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł.
5.	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	71 270 zł. 71 270 zł. 0 zł. 0 zł.
6.	Budownictwo Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1 268 534 zł. 1 268 534 zł. 0 zł. 0 zł.
7.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	5 934 155 zł. 5 098 812 zł. 0 zł. 835 343 zł.
8.	Transport i gospodarka magazynowa Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1 771 690 zł. 1 771 690 zł. 0 zł. 0 zł.
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	676 633 zł. 676 633 zł. 0 zł. 0 zł.
10.	Informacja i komunikacja Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł.
11.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 zł. 1 900 000 zł. 0 zł. 0 zł.
12.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł.
13.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	335 490 zł. 335 490 zł. 0 zł. 0 zł.
14.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	50 000 zł. 50 000 zł. 0 zł. 0 zł.

15.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 637 920 zł. 2 637 920 zł. 0 zł. 0 zł.
16.	Edukacja Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł.
17.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł.
18.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł.
19.	Pozostała działalność usługowa Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	72 200 zł. 72 200 zł. 0 zł. 0 zł.
20.	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł.
21.	Organizacje i zespoły eksterytorialne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł.
22.	Inne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	5 667 448 zł. 5 578 400 zł. 0 zł. 20 086 zł.
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		63 901 638 zł.

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższa tabela.

Przez istotną klasę rozumie się klasę, która stanowi minimum 20% udziału w obligu kredytowym.

Istotne klasy należności	a'vista	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	pow. 20 lat
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	5 828 771 zł.	305 500 zł.	1 750 800 zł.	1 244 508 zł.	2 698 198 zł.	3 817 654 zł.	8 690 126 zł.	8 801 954 zł.	4 944 774 zł.	109 945 zł.

Pozostałe klasy ekspozycji wyłonione w pkt. 3	4 306 039 zł.	130 354 zł.	884 424 zł.	1 400 273 zł.	2 858 222 zł.	4 044 072 zł.	9 205 521 zł.	1 681 310 zł.	0 zł.	0 zł.
Razem	10 134 810 zł.	435 854 zł.	2 635 224 zł.	2 6 44 781 zł.	5 556 420 zł.	7 861 726 zł.	17 896 647 zł.	10 483 264 zł.	4 944 774 zł.	0 zł.

6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2012 rok przedstawiają poniższe tabele.

L.p.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	Wartości
1.	Należności normalne Kredyty w rachunku bieżącym Pozostałe kredyty i inne Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	39 238 073 zł. 5 080 714 zł. 34 648 374 zł. 0 zł. 0 zł. 493 465 zł. 2 450 zł.
2.	Należności pod obserwacją Kredyty pod obserwacją Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł.
3.	Należności zagrożone Kredyty zagrożone Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	748 057 zł. 1 127 143 zł. 0 zł. 517 810 zł. 10 925 zł. 149 649 zł.
Razem		39 986 130 zł.

7. Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości.

L.p.	Opis korekt	Saldo początkowe	Zwiększenie	Rozwiązanie	Saldo końcowe
1.	Rezerwy celowe od należności sektora niefinansowego, w tym w sytuacji:				
	Normalnej	566 242 zł.	554 095 zł.	316 743 zł.	808 225 zł.
	Poniżej standardu	32 260 zł.	6 941 zł.	11 011 zł.	28 190 zł.
	Wątpliwej	150 976 zł.	6 476 zł.	110 964 zł.	46 488 zł.
	Straconej	51 082 zł.	231 181 zł.	151 473 zł.	130 790 zł.
		331 925 zł.	309 497 zł.	38 665 zł.	602 757 zł.

2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0 zł.	0 zł.	0 zł.	0 zł.
3.	Korekta wartości z tytułu prowizji ESP, w tym: ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	691 464 zł. 5 501 zł.	- -	- -	842 649 zł. 11 936 zł.

VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższe zestawienie.

L.p.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje Banku BPS S.A.	0 zł.	1 061 343 zł.
2.	Bank BGŻ S.A.	0 zł.	41 zł.
3.	IRT Sp. z o.o.	0 zł.	3 000 zł.
4.	TUW Wielkopolska i TUW Macif Zycie	0 zł.	750 zł.
Razem		0 zł.	1 065 134 zł.

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższe zestawienie.

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość rynkowa	Wartość godziwa
1.	Bony skarbowe	0 zł.	0 zł.	0 zł.
2.	Certyfikaty depozytowe	0 zł.	0 zł.	0 zł.
Razem		0 zł.	0 zł.	0 zł.

VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Regulaminie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Czyżewie.
- Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:
 - raz w miesiącu Zarządowi Banku,
 - raz na kwartał Radzie Nadzorczej Banku.
- Wpływ szokowej zmiany (spadku) rynkowych stóp procentowych o 2 p.p., przy wyłączeniu aktywów i pasywów z oprocentowaniem poniżej 2 p.p., na wynik finansowy według stanu na dzień 31.12.2012 r. wyniósł -594 700 zł.

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

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

Wszelkie Polityki oraz Instrukcje związane z monitorowaniem ryzyka oraz poziomu kapitału dostępne są w siedzibie Banku Spółdzielczego w Czyżewie pod adresem:

**Bank Spółdzielczy w Czyżewie
ul. Szkolna 52
18-220 Czyżew**

Czyżew, dnia 03 kwietnia 2013 r.

Zatwierdził:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Czyżewie