

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Czyżewie
według stanu na dzień 31.12.2013 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 31.12.2013 roku.
2. W 2013 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 31.12.2013 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 31.12.2013 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,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko biznesowe,
- 9) pozostałe rodzaje ryzyka.

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 31.12.2013 roku.

Wyszczególnienie	Kwota
Fundusze podstawowe	9 510 731 zł.
Fundusze zasadnicze fundusz udziałowy fundusz zasobowy fundusz rezerwowy	9 452 953 zł.
Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych niepodzielony zysk z lat ubiegłych fundusz ogólnego ryzyka bankowego zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego (pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy) inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNF	88 208 zł.
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe wartości niematerialne i prawne niepodzielona strata z lat ubiegłych strata na koniec okresu sprawozdawczego strata w trakcie zatwierdzania inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określone przez KNF	30 430 zł.
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe brakująca kwota rezerw celowych inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0 zł.
Fundusze uzupełniające fundusz z aktualizacji majątku trwałego zobowiązania podporządkowane fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych inne pozycje określone przez KNF pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez KNF	299 131 zł.
Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające brakująca kwota rezerw celowych inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0 zł.
Fundusze własne	12 409 862 zł.
Całkowity wymóg kapitałowy	6 211 866 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	0,00 zł.
2.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	39 737,62 zł.
3.	Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	6 249,20 zł .
4.	Banki wielostronnego rozwoju	0,00 zł.
5.	Organizacje międzynarodowe	0,00 zł.
6.	Instytucje	254 269,82 zł.
7.	Przedsiębiorcy	1 173 469,02 zł.
8.	Detaliczne	421 789,02 zł.
9.	Zabezpieczone na nieruchomościach	3 340 070,00 zł.
10.	Przeterminowane	97 689,92 zł.
11.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0,00 zł.
12.	Obligacje zabezpieczone	0,00 zł.
13.	Pozycje sekurytyzacyjne	0,00 zł.
14.	Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorców	0,00 zł.
15.	Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00 zł.
16.	Inne	217 270,64 zł.
Razem		5 550 545,24 zł.

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

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ryzyko kredytowe	5 550 545,24 zł.
2.	Ryzyko walutowe	0,00 zł.
3.	Ryzyko operacyjne	661 320,55 zł.
Razem		6 211 865,79 zł.

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

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ryzyko kredytowe	136 353,91 zł.
2.	Ryzyko walutowe	0,00 zł.
3.	Ryzyko operacyjne	0,00 zł.
4.	Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00 zł.
5.	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	319 592,75 zł.
6.	Ryzyko płynności	26 614,23 zł.
7.	Ryzyko biznesowe	0,00 zł.

8.	Ryzyko kapitałowe	0,00 zł.
9.	Pozostałe ryzyka	0,00 zł.
Razem		482 560,89 zł.

V. Ryzyko kredytowe, ryzyko rozmycia i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz ryzyko kredytowe do wyliczenia kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

1. Według stanu na dzień 31.12.2013 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 31.12.2013 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2012 roku do 31.12.2013 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2013 r.	Średnia kwota w okresie od 31.12.2012 r. do 31.12.2013 r.
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	276 880 zł.	306 886 zł.
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	2 483 601 zł.	2 473 951 zł.
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	78 115 zł.	135 849 zł.
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju	0 zł.	0,00 zł.
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organizacji międzynarodowych	0, zł.	0,00 zł.
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	15 891 864 zł.	18 456 062 zł.
7.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	14 795 774 zł.	15 368 549 zł.
8.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	7 029 817 zł.	7 260 745 zł.
9.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	42 427 989 zł.	35 288 297 zł.

10.	Ekspozycje przeterminowane	1 199 229 zł.	560 778 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 instytucji i przedsiębiorców	0 zł.	0 zł.
15.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0 zł.	0 zł.
16.	Inne ekspozycje	4 092 160 zł.	4 025 898 zł.
Razem		88 275 429 zł.	83 877 015 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. 2013 roku przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Typ kontrahenta	Wartość
1.	Banki	15 891 864 zł.
	Należności normalne	15 891 864 zł.
	Należności pod obserwacją	0 zł.
	Należności zagrożone	0 zł.
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	1 893 287 zł.
	Należności normalne	1 893 287 zł.
	Należności pod obserwacją	0 zł.
	Należności zagrożone	0 zł.
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	79 000 zł.
	Należności normalne	79 000 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		17 864 151 zł.

b) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta oraz w podziale na branże według stanu na dzień 31.12.2013 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	6 848 109 zł. 6 804 319 zł. 0 zł. 43 790 zł.
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	12 553 291 zł. 11 749 619 zł. 0 zł. 803 672 zł.
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	6 247 439 zł. 6 230 040 zł. 0 zł. 17 399 zł.
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	36 939 242 zł. 36 135 660 zł. 0 zł. 803 582 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		62 588 081 zł.

c) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2013 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość
Należności normalne	2 761 716 zł.
Należności pod obserwacją	0 zł.
Należności zagrożone	0 zł.
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	2 761 716 zł.

d) Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2013 roku przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Branże	Wartość
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	36 939 242 zł. 36 135 660 zł. 0 zł. 803 582 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	1 839 607 zł. 1 839 607 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	80 186 zł. 80 186 zł. 0 zł. 0 zł.
6.	Budownictwo Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 215 691 zł. 2 215 691 zł. 0 zł. 0 zł.
7.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	7 645 210 zł. 6 797 748 zł. 0 zł. 847 462 zł.
8.	Transport i gospodarka magazynowa Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1 288 043 zł. 1 288 043 zł. 0 zł. 0 zł.
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	613 391 zł. 613 391 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	1 893 287 zł. 1 893 287 zł. 0 zł. 0 zł.
12.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 611 618 zł. 2 611 618 zł. 0 zł. 0 zł.
13.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	307 879 zł. 307 879 zł. 0 zł. 0 zł.
14.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł.

15.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 483 601 zł. 2 483 601 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	59 336 zł. 59 336 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	8 114 089 zł. 8 096 690 zł. 0 zł. 17 399 zł.
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		66 091 180 zł.

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2013 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	3 335 604 zł.	18 600 zł.	2 208 305 zł.	4 120 101 zł.	4 742 058 zł.	8 112 564 zł.	1 333 615 zł.	3 355 399 zł.	3 035 562 zł.	165 181 zł.

Pozostałe klasy ekspozycji wyłonione w pkt. 3	12 270 890 zł.	1 619 468 zł.	1 369 105 zł.	2 639 200 zł.	1 897 652 zł.	5 264 813 zł.	1 599 460 zł.	4 607 852 zł.	0 zł.	0 zł.
Razem	15 606 494 zł.	16 217 068 zł.	3 577 410 zł.	6 759 301 zł.	6 639 710 zł.	13 377 377 zł.	14 934 075 zł.	7 963 251 zł.	3 035 562 zł.	165 181 zł.

6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2013 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	42 427 989 zł. 3 335 604 zł. 39 525 620 zł. 8 539 zł. 2 257 zł. 452 224 zł. 12 707 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	0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł. 0 zł.
Razem		42 427 989 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	808 225 zł.	406 219 zł.	716 787 zł.	497 657 zł.
	Poniżej standardu	28 190 zł.	22 712 zł.	16 184 zł.	34 718 zł.
	Wątpliwej	46 487 zł.	111 029 zł.	44 037 zł.	113 479 zł.
	Straconej	130 791 zł.	120 444 zł.	135 120 zł.	116 115 zł.
		602 757 zł.	152 034 zł.	521 445 zł.	233 346 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	842 649 zł. 11 936 zł.	567 339 zł. 11 981 zł.	707 120 zł. 4 982 zł.	702 868 zł. 18 935 zł.

VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2013 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.	749 603 zł.
2.	Bank BGŻ S.A.	0 zł.	41 zł.
3.	PWSliP w Łomży	0 zł.	3000 zł.
4.	TUW Wielkopolska i TUW Macif Zycie	0 zł.	650 zł.
Razem		0 zł.	753 294 zł.

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2013 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 operacyjne

1. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane są w Zasadach oraz Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Czyżewie.
2. Bank dokonuje pomiaru ryzyka operacyjnego z kwartalną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są kwartalnie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.
3. Z uwagi na przyjętą metodę wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego (metoda bazowego wskaźnika indeksowego (BIA)), jak również fakt zarządzania wszystkimi rodzajami działalności przez ten sam zespół kierowniczy, a także proste produkty, Zarząd przyjmuje, że działalność Banku ogranicza się do trzech linii biznesowych:
 - 1) bankowość komercyjna (w tym obsługa małych i średnich przedsiębiorstw niespełniających warunków, o których mowa w § 21 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej),

2) bankowość detaliczna (obsługa osób fizycznych lub małych i średnich przedsiębiorstw spełniających warunki, o których mowa w § 21 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej),

3) płatności i rozliczenia.

Ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w 2013 roku, w podziale na powyższe linie biznesowe przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Linie biznesowe	Ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2013 roku
1.	Bankowość komercyjna	-
2.	Bankowość detaliczna	74
3.	Płatności i rozliczenia	28
Razem		102

4. Łączną wysokość strat (brutto i netto) spowodowaną zdarzeniami ryzyka operacyjnego w 2013 roku oraz wysokość strat (brutto i netto) w podziale na rodzaje i kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego przedstawia poniższa tabela:

Rodzaje zdarzeń ryzyka operacyjnego	Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego	Straty brutto	Straty netto
1. Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0,00 zł.	0,00 zł.
	2. Kradzież i oszustwo	0,00 zł.	0,00 zł.
2. Oszustwa zewnętrzne	2. Kradzież i oszustwo	0,00 zł.	0,00 zł.
	2. Bezpieczeństwo systemów.	0,00 zł.	0,00 zł.
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	0,00 zł.	0,00 zł.
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00 zł.	0,00 zł.
	3. Podziały i dyskryminacja	0,00 zł.	0,00 zł.
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,00 zł.	0,00 zł.
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00 zł.	0,00 zł.
	3. Wady produktów	0,00 zł.	0,00 zł.
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0,00 zł.	0,00 zł.
	5. Usługi doradcze	0,00 zł.	0,00 zł.
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	369,00 zł.	369,00 zł.
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	35 959,85 zł.	29 822,15 zł.

7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	20 284,69 zł.	0,00 zł.
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00 zł.	0,00 zł.
	3. Napływ i dokumentacja klientów	0,00 zł.	0,00 zł.
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0,00 zł.	0,00 zł.
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0,00 zł.	0,00 zł.
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0,00 zł.	0,00 zł.
Razem		56 613,54 zł.	30 191,15 zł.

5. Udział strat (brutto i netto) spowodowanych zdarzeniami ryzyka operacyjnego w 2013 roku w wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka operacyjnego przedstawia poniższa tabela:

Straty brutto	Straty netto	Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne	Udział strat brutto w wymogu kapitałowym na ryzyko operacyjne	Udział strat netto w wymogu kapitałowym na ryzyko operacyjne
56 613,54 zł.	30 191,15 zł.	661 320,55 zł.	8,56%	4,57%

VIII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji i Strategii 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 31.12.2013 r. wyniósł - 751 936,01 zł.

IX. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:

- Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF, znajdują się w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Czyżewie.

2. Do stanowisk kierowniczych (mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku), zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Czyżewie, zalicza się tylko członków Zarządu.
3. Udział zmiennych składników wynagrodzeń w danym roku osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w funduszach własnych, wyniku finansowym netto, wynagrodzeniach ogółem oraz zmiennych składnikach wynagrodzeń ogółem przedstawia poniższa tabela:

Udział zmiennych składników wynagrodzeń w 2013 roku osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w:			
funduszach własnych	wyniku finansowym netto	wynagrodzeniach ogółem	zmiennych składnikach wynagrodzeń ogółem
0,30%	5,05%	1,90%	22,81%

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 07.04.2014 r.

Zatwierdził:

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Czyżewie
na posiedzeniu w dniu 07.04.2014 r.