

**Informacje podlegaj ce ujawnieniu z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Szumowie
według stanu na dzie 31.12.2013 roku**

I. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Szumowie, zwany dalej Bankiem, z siedzib w Szumowie, ul. XXX-lecia 3, przedstawia informacje o charakterze jako ciowym i ilo ciowym dotycz ce adekwatno ci kapitałowej wg stanu na dzie 31.12.2013 roku.
2. W 2013 roku Bank prowadził działalno w ramach struktury organizacyjnej:
Centrala : Bank Spółdzielczy w Szumowie ul. XXX-lecia 3 18-305 Szumowo.
Bank nie posiada oddziałów.
3. Według stanu na dzie 31.12.2013 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zale nych.

II Cele i zasady polityki zarz dzania poszczególnymi ryzykami

1. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegaj szczególnemu nadzorowi, zalicza si :

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko płynno ci,
- 3) ryzyko stopy procentowej,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko braku zgodno ci.

Opis procesów zawieraj Instrukcje zarz dzania poszczególnymi ww. ryzykami.

W Banku funkcjonuje Strategia zarz dzania ryzykiem. Ponadto w Banku funkcjonuj polityki w zakresie zarz dzania nast puj cymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka kredytowa
- 2) Strategia zarz dzania ryzykiem płynno ci
- 3) Polityka zarz dzania ryzykiem stopy procentowej
- 4) Strategia zarz dzania ryzykiem operacyjnym
- 5) Polityka zgodno ci zawarta w instrukcji zarz dzania ryzykiem braku zgodno ci

III. Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarz dzania ryzykami.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół Informatyki, Sprawozdawczo ci i ryzyk, który na dzie 31.12.2013 roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatno ci kapitałowej.

IV. Fundusze własne –informacja jest zawarta w Sprawozdaniu finansowym Zarz du.

V. Opis metody wyliczania wymogów na poszczególne ryzyka

Bank stosuje nast puj ce metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metod standardow w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metod podstawowego wska nika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.

VI. Adekwatno kapitałowa

1. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewn trznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatno ci kapitałowej”.
2. Poni sza tabela przedstawia kwoty stanowi ce 8% ekspozycji wa onej ryzykiem dla ka dej z klas ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Kredyty detaliczne	65 312
2.	Ekspozycje wobec przedsi biorców	921 266
3.	Kredyty zabezpieczone hipotek	1 116 869
4.	Kredyty JST	1 280
5.	Kredyty przeterminowane	17 810
6.	Organy administracji i podmioty nieprowadz ce działalno ci gospodarczej	1 978
7.	Instytucje - banki	158 005
8.	Pozostałe	108 343
	RAZEM	2 390 863

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	2 390 863
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużej zaangażowania	0
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
5.	ryzyko operacyjne	293 456
RAZEM		2 684 319

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka Filaru II NUK.

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

VII Ryzyko kredytowe – informacje jakościowe:

1. Według stanu na dzień 31.12.2013r. 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.

VIII. Ryzyko kredytowe – informacje ilościowe:

1. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2013 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średniej kwoty ekspozycji w okresie od 31.12.2012 roku do 31.12.2013 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2013 r. w zł	średnia kwota w okresie od 31.12.2012r. do 31.12.2013r.
1.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0	0
2.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	80 000	80 000
3.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	24 726	49 134
4.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji - banków	9 875 289	8 174 066
7.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	11 515 820	12 092 844
8.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	1 088 528	1 169 249
9.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	14 800 438	14 251 446
10.	ekspozycje przeterminowane	222 635	399 194
11.	ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0
12.	ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0	0
13.	pozycje sekurytyzacyjne	0	0
14.	ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	0	0

15.	ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
16.	inne ekspozycje	1 892 757	2 119 796
RAZEM		39 500 193	38 335 729

Bank przyjmuje, i klasy ekspozycji kredytowych, które stanowi wi cej ni 20% portfela kredytowego wyznaczaj istotne klasy ekspozycji. Do istotnych klas ekspozycji kredytowych zaliczane s zatem nast puj ce klasy:

- 1) ekspozycje wobec przedsi biorców
- 2) ekspozycje zabezpieczone hipotecznie

2. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na klasy ekspozycji.

2.1. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzie 31.12.2013 roku przedstawia poni sza tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Warto w zł
1.	Banki	
	Nale no ci normalne	9 875 289
	Nale no ci pod obserwacj	0
	Nale no ci zagro one	0
2.	Pozostałe instytucje po rednictwa finansowego	
	Nale no ci normalne	0
	Nale no ci pod obserwacj	0
	Nale no ci zagro one	0
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	
	Nale no ci normalne	0
	Nale no ci pod obserwacj	0
	Nale no ci zagro one	0
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	
	Nale no ci normalne	0
	Nale no ci pod obserwacj	0
	Nale no ci zagro one	0
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		9 875 289

2.2. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzie 31.12.2013 roku przedstawia poni sza tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Warto w zł
1.	Przedsi biorstwa i spółki pa stwowe	
	Nale no ci normalne	0
	Nale no ci pod obserwacj	0
	Nale no ci zagro one	0
2.	Przedsi biorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	
	Nale no ci normalne	1 260 740
	Nale no ci pod obserwacj	0
	Nale no ci zagro one	0
3.	Przedsi biorcy indywidualni	
	Nale no ci normalne	2 114 698
	Nale no ci pod obserwacj	0
	Nale no ci zagro one	0
4.	Osoby prywatne	
	Nale no ci normalne	3 911 506
	Nale no ci pod obserwacj	0
	Nale no ci zagro one	249 663
5.	Rolnicy indywidualni	
	Nale no ci normalne	19 380 517
	Nale no ci pod obserwacj	0
	Nale no ci zagro one	45 334
6.	Instytucje niekomercyjne działaj ce na rzecz gospodarstw domowych	
	Nale no ci normalne	0
	Nale no ci pod obserwacj	0
	Nale no ci zagro one	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		26 962 458

- 2.3 Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbięciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2013 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branża	Wartość w zł
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	19 425 851
	Należności normalne	19 380 517
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	45 334
2.	Transport	310 442
	Należności normalne	310 442
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Handel i Usługi	3 064 996
	Należności normalne	3 064 996
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Inne (Pozostałe)	4 161 169
	Należności normalne	3 911 506
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	249 663
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		26 962 458

3. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2013 roku przedstawia poniższa tabela:

Przez istotne klasy 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	powyżej 20 lat
<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorców</i>	21 052	279 524	964 145	1 253 315	2 903 080	4 775 541	3 098 643	3 602 451	634 405	-----
<i>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami</i>	4 950	126 339	425 031	571 806	1 666 966	4 300 764	3 441 049	4 743 702	1 276 020	-----
RAZEM	26 002	405 863	1 389 176	1 825 121	4 570 046	9 076 305	6 539 692	8 346 153	1 910 425	-----

4. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbięciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2013 r. przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	Wartość w zł
1.	Należności normalne	21 540 548
	Rezerwy celowe	0
2.	Należności pod obserwacją	0
	Rezerwy celowe	0
3.	Należności zagrożone	45 334
	Rezerwy celowe	9 067

Lp.	Ekspozycje zabezpieczone hipotecznie	Wartość w zł
1.	Należności normalne	15 802 922
	Rezerwy celowe	
2.	Należności pod obserwacją	0
	Rezerwy celowe	0
3.	Należności zagrożone	242 396
	Rezerwy celowe	37 741

IX. 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.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze wzgl ędu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze wzgl ędu na przyj ęt strategii
1	Akcje BPS SA.	-----	416 607
2	Udziały TUV	-----	400
RAZEM		-----	417 007

X. Ekspozycje kapitałowe nieuwzgl ędnione w portfelu handlowym – informacje ilo ciowe

1. Zestawienie papierów warto ciowych według stanu na dzie 31.12.2013 roku przedstawia poni sze zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Warto bilansowa w zł	Warto rynkowa w zł	Warto godziwa w zł
	Certyfikaty depozytowe	150 905,52	150 000	150 000
RAZEM		150 905,52	150 000	150 000

XI. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

- Zasady zarz dzania ryzykiem stopy procentowej s opisane w Instrukcji zarz dzania ryzykiem stopy procentowej.
- Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy według stanu na dzie 31.12.2013r. wyniósłby:
- przy spadku o 200 pb – 437.878,55 zł

XII. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z zał. 17 do uchwały nr 76/2010 KNF – informacje jako ciowe i ilo ciowe:

Bank nie stosował metod redukcji ryzyka kredytowego

XIII. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych wa one ryzykiem –

Bank w 2013 roku nie posiadał ekspozycji sekurytyzacyjnych.

XIV. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodze osób zajmuj cych stanowiska kierownicze w Banku:

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarz du oraz innych osób zajmuj cych stanowiska kierownicze, zgodnie z uchwał 258/2011 KNF znajduj si w zał czonej Polityce ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmuj cych stanowiska kierownicze w Banku.

Informacje ilo ciowe:

Informacje o sumie wypłaconych w 2013r. wynagrodze osobom zajmuj cym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilo osób
1.	Członkowie Zarz du	187 346	43 763	3

Informacje o sumie wypłaconych w 2013r. wynagrodze z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw zwi zanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmuj cymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwał 258/2011 KNF:

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Warto :
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zako czenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2.	Ilo osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwy sza kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawi zania w 2013r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilo osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwy sza kwota wypłacona pojedynczej osobie	0