

**Informacje podlegające ujawnieniu z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Szumowie  
według stanu na dzień 31.12.2012 roku**

**I. Informacje ogólne:**

1. Bank Spółdzielczy w Szumowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Szumowie, ul. XXX-lecia 3, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2012 roku.
2. W 2012 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:  
Centrala : Bank Spółdzielczy w Szumowie ul. XXX-lecia 3 18-305 Szumowo.  
Bank nie posiada oddziałów.
3. Według stanu na dzień 31.12.2012 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

**II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami**

1. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
  - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
  - 2) ryzyko płynności,
  - 3) ryzyko stopy procentowej,
  - 4) ryzyko operacyjne,
  - 5) ryzyko braku zgodności.

Opis procesów zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami.

W Banku funkcjonuje Strategia zarządzania ryzykiem. Ponadto w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka kredytowa
- 2) Strategia zarządzania ryzykiem płynności

- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- 4) Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym
- 5) Polityka zgodności zawarta w instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności

### **III. Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami.**

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół Informatyki, Sprawozdawczości i ryzyk, który na dzień 31.12.2012 roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

### **IV. Fundusze własne –informacja jest zawarta w Sprawozdaniu finansowym Zarządu.**

### **V. Opis metody wyliczania wymogów na poszczególne ryzyka**

Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.

### **VI. Adekwatność kapitałowa**

1. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej”.
2. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji.

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota</b>
1.	Kredyty detaliczne	78 569
2.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	972 019
3.	Kredyty zabezpieczone hipoteką	1 127 668
4.	Kredyty JST	2 560
5.	Kredyty przeterminowane	24 623
6.	Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	2 251
7.	Instytucje - banki	125 603

8.	Pozostałe	73 448
	<b>RAZEM</b>	<b>2 406 742</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	2 406 742
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
5.	ryzyko operacyjne	277 749
	<b>RAZEM</b>	<b>2 684 491</b>

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 zaangażowań	0
4. ryzyko kapitałowe	0
<b>RAZEM</b>	<b>0</b>

#### **VII Ryzyko kredytowe – informacje jakościowe:**

1. Według stanu na dzień 31.12.2012r. 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 31.12.2012 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.

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2012 r. w zł</b>	<b>Średnia kwota w okresie od 31.12.2011r. do 31.12.2012r.</b>
1.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0	0
2.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0	100 667
3.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	56 273	92 956
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	5 577 293	6 103 394
7.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	11 734 712	11 363 175
8.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	1 304 007	1 295 115
9.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	14 900 653	13 298 625
10.	ekspozycje przeterminowane	428 416	374 737
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	1 348 136	1 602 149
<b>RAZEM</b>		35 349 490	34230388

Bank przyjmuje, iż klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne klasy ekspozycji. Do istotnych klas ekspozycji kredytowych zaliczane są zatem następujące klasy:

- 1) ekspozycje wobec przedsiębiorców
- 2) ekspozycje zabezpieczone hipotecznie

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

2.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższa tabela.

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Banki	
	Należności normalne	5 858 540
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>		<b>5 858 540</b>

2.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2012 roku przedstawia poniższa tabela.

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	
	Należności normalne	1 103 650
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	
	Należności normalne	2 034 171
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Osoby prywatne	
	Należności normalne	4 479 581
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	305 720
5.	Rolnicy indywidualni	
	Należności normalne	20 407 893
	Należności pod obserwacją	17 250
	Należności zagrożone	105445
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>28 331 105</b>

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

<b>Lp.</b>	<b>Branże</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	20407983
	Należności normalne	20285288
	Należności pod obserwacją	17250
	Należności zagrożone	105445
2.	Produkcja artykułów spożywczych	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Działy specjalne produkcji rolnej	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Produkcja poza artykułami spożywczymi	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
5.	Budownictwo	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
6.	Handel	
	Należności normalne	2955382
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
7.	Inne (Pozostałe)	4967740
	Należności normalne	4662020
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	305720
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>28331105</b>

3. 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 obliżu kredytowym.

<b>Istotne klasy należności</b>	<b>a'vista</b>	<b>1-30 dni</b>	<b>1-3 m-cy</b>	<b>3-6 m-cy</b>	<b>6-12 m-cy</b>	<b>1-3 lat</b>	<b>3-5 lat</b>	<b>5-10 lat</b>	<b>10-20 lat</b>	<b>powyżej 20 lat</b>
<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorców</i>	20615	276924	553586	857237	2227135	1140971	6183176	474086	-----	-----
<i>Ekspozycje zabezpieczone hipoteką</i>	8423	203708	441378	611948	1767499	4047562	3270423	4403943	844205	-----
<b>RAZEM</b>	<b>29038</b>	<b>480632</b>	<b>994964</b>	<b>1469185</b>	<b>3994634</b>	<b>5188533</b>	<b>9453599</b>	<b>4878029</b>	<b>944205</b>	-----

4. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbięciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2012 r. przedstawiają poniższe tabele.

<b>Lp.</b>	<b>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców</b>	<b>Wartości w zł</b>
1.	Należności normalne Rezerwy celowe	11 734 712 0
2.	Należności pod obserwacją Rezerwy celowe	17 250 259
3.	Należności zagrożone Rezerwy celowe	105 445 21089

<b>Lp.</b>	<b>Ekspozycje zabezpieczone hipotecznie</b>	<b>Wartości w zł</b>
1.	Należności normalne Rezerwy celowe	14 989 070 0



2.	Należności pod obserwacją	0
	Rezerwy celowe	0
3.	Należności zagrożone	308 343
	Rezerwy celowe	31 228

#### **IX. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym**

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

<b>Lp.</b>	<b>Rodzaj ekspozycji</b>	<b>Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe</b>	<b>Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię</b>
1	Akcje BPS SA.	-----	416 607
2	Udziały TUV	-----	400
	<b>RAZEM</b>	-----	<b>417 007</b>

#### **X. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym – informacje ilościowe**

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

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość bilansowa w zł</b>	<b>Wartość rynkowa w zł</b>	<b>Wartość godziwa w zł</b>
	Certyfikaty depozytowe	151 219,68	150 000	150 000
	<b>RAZEM</b>	<b>151 219,68</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>

#### **XI. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego**

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
2. Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy według stanu na dzień 31.12.2012r. wyniósłby:
  - przy spadku o 200 pb – 380 426,47zł.

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

Bank nie stosował metod redukcji ryzyka kredytowego

**XIII. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych wazone ryzykiem –**

Bank w 2012 roku nie posiadał ekspozycji sekurytyzacyjnych.

**XIV. 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.

**Informacje ilościowe:**

**Informacje o sumie wypłaconych w 2012r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.**

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	175 200	41 610	2

Informacje o sumie wypłaconych w 2012r. 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 2012r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0