

**Informacje podlegaj ce ujawnieniu z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Szumowie  
według stanu na dzie 31.12.2014 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 31.12.2014 roku.
2. W 2014 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 31.12.2014 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 31.12.2014 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	66 696
2.	Ekspozycje wobec przedsi biorców	702936
3.	Kredyty zabezpieczone hipotek	1 518 212
4.	Kredyty JST	16 981
5.	Kredyty przeterminowane	14 726

6.	Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	595
7.	Instytucje - banki	177 777
8.	Pozostałe	57 180
	<b>RAZEM</b>	<b>2 555 103</b>

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	2 555 103
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużej zaangażowania	0
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
5.	ryzyko operacyjne	296 865
	<b>RAZEM</b>	<b>2 851 968</b>

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (Filar 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
<b>RAZEM</b>	<b>0</b>

#### VII Ryzyko kredytowe – informacje jakościowe:

1. Według stanu na dzień 31.12.2014r. 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 31.12.2014 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnich kwot ekspozycji w okresie od 31.12.2013 roku do 31.12.2014 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2014 r. w zł	średnia kwota w okresie od 31.12.2013r. do 31.12.2014r.
1.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	569 969	142 942
2.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	1 001 337	250 334
3.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	14 875	32 741
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 pozostałych	9 403 024	10 753 940

	instytucji - banków		
7.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsi biorców	8 905 884	9 037 107
8.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	1 080 931	1 109 912
9.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomo ciach	20 325 255	18 791 327
10.	ekspozycje przeterminowane	184 085	175 211
11.	ekspozycje nale ce 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 przedsi biorców	0	0
15.	ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
16.	inne ekspozycje	1 456 002	1 641 838
	<b>RAZEM</b>	42 941 362	41 935 352

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 zaanga owania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na klasy ekspozycji.

2.1. Struktura zaanga owania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzie 31.12.2014 roku przedstawia poni sza tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Warto w zł
1.	Banki	
	Nale no ci normalne	9 241 252
	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
	<b>Razem zaanga owanie w sektorze finansowym</b>	<b>9 241 252</b>

2.2. Struktura zaanga owania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzie 31.12.2014 roku przedstawia poni sza tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Warto w zł
-----	-----------------	------------

1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	
	Należności normalne	1 360 991
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	
	Należności normalne	2 618 668
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Osoby prywatne	
	Należności normalne	4 769 556
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	225 229
5.	Rollnicy indywidualni	
	Należności normalne	19 890 826
	Należności pod obserwacją	46 843
	Należności zagrożone	38 297
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>27 589 419</b>

2.3 Struktur zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzie 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branża	Wartość w zł
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	19 425 851
	Należności normalne	19 890 826
	Należności pod obserwacją	46 843
	Należności zagrożone	38 297
2.	Transport	457 909
	Należności normalne	457 910
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Handel i Usługi	3 684 016
	Należności normalne	3 684 016
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Inne (Pozostałe)	4 161 169
	Należności normalne	6 429 961
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	225 229
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>34 934 250</b>

3. Struktur ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzie 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela:

Przez istotne klasy rozumie się klasy, która stanowi minimum 20% udziału w obliżu kredytowym.

Istotne klasy należności	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
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami	303 702	236 980	8 260	68 556	1 424 212	1 930 612	6 232 177	6 506 287	----
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	146 246	785 168	1 421 024	2 537 403	5 958 180	2 798 822	1 088 678	2 297 520	151 102
<b>RAZEM</b>	<b>449 948</b>	<b>1 022 149</b>	<b>1 429 285</b>	<b>2 605 960</b>	<b>7 382 393</b>	<b>4 729 435</b>	<b>7 320 855</b>	<b>8 803 807</b>	<b>151 102</b>

4. Struktura należności z rozpoznanymi utratami wartości i przeterminowanymi w rozbięciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2014 r. przedstawia poniższe tabele.

Lp.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	Wartości w zł
1.	Należności normalne Rezerwy celowe	30 586 150 0
2.	Należności pod obserwacją Rezerwy celowe	46 843 703
3.	Należności zagrożone Rezerwy celowe	38 297 7 659

Lp.	Ekspozycje zabezpieczone hipotecznie	Wartości w zł
1.	Należności normalne Rezerwy celowe	18 977 647
2.	Należności pod obserwacją Rezerwy celowe	0 0
3.	Należności zagrożone Rezerwy celowe	225 229 87 284

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

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyrost strategii
1	Akcje BPS SA.	-----	426 607
2	Udziały TUV	-----	400
	<b>RAZEM</b>	-----	<b>427 007</b>

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

1. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Warto	Warto	Warto
-----	------------------	-------	-------	-------

		<b>bilansowa w zł</b>	<b>rynkowa w zł</b>	<b>godziwa w zł</b>
	Bony pieniężne NBP	569 968,65	570 000,00	570 000,00
	<b>RAZEM</b>	<b>569 968,65</b>	<b>570 000,00</b>	<b>570 000,00</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 31.12.2014r. wyniósłby:
  - przy spadku o 200 pb – 432 326,94 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 w walucie z ryzykiem –**

Bank w 2014 roku nie posiadał ekspozycji sekurytyzacyjnych.

#### **XIV. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzenia 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 załączniku do Polityki ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

#### **Informacje ilościowe:**

#### **Informacje o sumie wypłaconych w 2014r. wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.**

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	191 574	41 390	3

Informacje o sumie wypłaconych w 2014r. wynagrodzenia 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

Lp.	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 zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0