

Informacja
o charakterze jakościowym i ilościowym
dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Zatorze
według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r.

I. WSTĘP

1. Dane identyfikujące Bank

Bank Spółdzielczy w Zatorze z siedzibą: 32-640 Zator, ul. Różana 2, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000143960, NIP 549-001-15-67, REGON 000499850.

2. Podstawa ujawnienia

Niniejszy dokument stanowi realizację *Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Zatorze* definiującej zakres, zasady i sposób publikacji informacji określonych z uwzględnieniem przepisów art. 111 i art. 111a ust. 2 i 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.), przepisów uchwały nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dz. Urz. Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 grudnia 2008r., poz. 39), przepisów uchwały nr 77/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010r. w sprawie banków objętych obowiązkiem ogłaszania informacji w zakresie określonym uchwałą nr 385/2008 KNF oraz *Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Zatorze* uchwalonej przez Zarząd Banku Uchwałą Nr 39/2007 r. z dnia 20 grudnia 2007 r. z późn. zm. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr 31/2007 z dnia 27 grudnia 2007 r.

Bank umieszcza, w sposób ogólnie dostępny, w miejscu wykonywania czynności, informacje na temat dostępu do zasad polityki informacyjnej.

Bank ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, również objęte tym dokumentem, kieruje się zasadą, iż wszystkie udostępnione informacje prezentują prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku w obowiązującym zakresie i zgodnie z przepisami.

3. Okres objęty ujawnieniem

Informacje prezentowane w niniejszym dokumencie obejmują okres od 1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r.

II. CELE I ZASADY ZARZADZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

1. Ogólne zasady podejścia Banku do ryzyka

Zarządzanie ryzykiem we wszystkich obszarach działalności Banku Spółdzielczego w Zatorze odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz przepisy wewnętrzne Banku. Ogólny cel oraz

sygn
dr msw

zasady obowiązujące w procesie zarządzania ryzykiem, w okresie 01 stycznia 2010 do 31 grudnia 2010 r. określa:

- 1) *Strategia zarządzania ryzykiem bankowym i szacowania kapitału wewnętrznego*, uchwalona przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Zatorze- Uchwała Nr 13/2007 15.11.2007 r. Strategia ta wyznacza istotne dla Banku obszary ryzyka, za które uznaje: ryzyko kredytowe, ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, przestrzeganie limitów koncentracji wynikających z art. 71 i 79 ustawy Prawo bankowe oraz ryzyko koncentracji, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko braku zgodności, ryzyko biznesowe,
- 2) *Polityki* zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka we wszystkich obszarach działalności Banku na 2010 rok,
- 3) Instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka uznanego za istotne w działalności Banku Spółdzielczego Zatorze.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności. System zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zatorze opiera się na następujących elementach:

- a) odpowiedniej strukturze organizacyjnej Banku, dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i podziale zadań zapewniającego niezależność pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank,
- b) procedurach, regularnie aktualizowanych, opisujących podział obowiązków stosownie do struktury organizacyjnej Banku, zasady współpracy jednostek oraz inne zasady, których celem jest zapewnienie prawidłowego funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- c) okresowej informacji, zatwierdzanej przez Zarząd i przekazywanej Radzie Nadzorczej, przedstawiającej w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności banku.

Zarząd Banku identyfikuje i aktualizuje, a Rada Nadzorcza zatwierdza listę rodzajów ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz definiuje ryzyko istotne.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka biorą udział następujące podmioty:

- 1) Rada Nadzorcza wspiera Zarząd w efektywnym i bezpiecznym zarządzaniu Bankiem. W szczególności uchwała strategię działania Banku i zatwierdza strukturę organizacyjną adekwatną do skali działalności i ponoszonego ryzyka. Rada Nadzorcza także uchwała strategię zarządzania ryzykiem bankowym we wszystkich obszarach działalności Banku oraz w okresach rocznych ocenia jej realizację, w oparciu o okresowe raporty składane przez Zarząd.
- 2) Zarząd odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem, funkcjonowanie kontroli wewnętrznej oraz proces szacowania kapitału wewnętrznego. Zarząd zapewnia efektywne funkcjonowanie tych procesów.

Zarząd Banku na bieżąco monitoruje sytuację Banku w zakresie wszelkich rodzajów ryzyka, na które jest narażony lub może być narażony. Podejmuje odpowiednie działania mające na celu dostosowanie struktury organizacyjnej Banku do efektywnego zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku, kierując się zakresem działalności dostosowuje procedury, w oparciu o które prowadzona jest działalność i zarządzanie ryzykiem. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie oraz, po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, wdrażanie strategii działania Banku oraz strategii zarządzania ryzykiem i szacowanie kapitału wewnętrznego.

oryginal

[Signature]

- 3) Zarząd i Rada Nadzorcza monitorują ryzyko, na które narażony jest Bank oraz monitoruje jego zmiany w czasie.
- 4) Określone w strukturze organizacyjnej komórki organizacyjne Banku zajmują się zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka. Mała skala działalności Banku, jej charakter, a w praktyce mała liczba pracowników Banku powodują, że wewnętrzne procedury rozdzielają zadania na kilka stanowisk pracy. Obowiązuje zasada realizacji różnych funkcji na pojedynczych stanowiskach pracy. Tym samym dokumenty regulujące wewnętrzne działanie nie dzielą się według kryterium szczegółowości określania zadań (polityka, procedura, regulamin) ale kompleksowo przedstawiają różne zadania realizowane na poszczególnych stanowiskach pracy. Za raportowanie ryzyka odpowiada Zespół ds. ryzyka, analiz i sprawozdawczości.
- 5) W zarządzaniu ryzykiem istotną rolę pełnią również ciała kolegialne, powołane przez Zarząd i działające na podstawie Statutu Banku (Komitet Kredytowy) i regulaminów (Komitet Zarządzania Ryzykiem), które regulują zakres ich pracy. Proces zarządzania ryzykiem wspierany jest ponadto wynikami audytów przekazywanych przez Departament Audytu BPS SA i biegłych rewidentów.

2. Proces zarządzania ryzykiem w działalności Banku.

Bank ma wypracowane systemy raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka:

1) Ryzyko kredytowe

a) Strategia i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Zarządzanie ryzykiem kredytowym na poziomie strategicznym realizowane jest przez Zarząd Banku. Nadzór nad kreowaniem polityki Banku w zakresie ryzyka kredytowego sprawuje Rada Nadzorcza. W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą ponadto Komitet Kredytowy oraz Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz Zespół ds. ryzyka, analiz i sprawozdawczości.

Bank Spółdzielczy w Zatorze zdefiniował zasady zarządzania ryzykiem kredytowym adekwatne do profilu działalności skoncentrowanego na rynku kredytów detalicznych udzielanych osobom fizycznym i mały oraz średnim przedsiębiorcom.

Naczelnym dokumentem stanowiącym ramowe zasady prowadzenia przez Bank działalności kredytowej oraz ustalającym najlepsze praktyki formułowania i realizacji strategii sprzedaży, marketingu i polityki ryzyka dla poszczególnych produktów kredytowych jest spójna z długoterminową *Strategią działania Banku* oraz *Strategią zarządzania ryzykiem* uchwalana co roku *Polityka Kredytowa*. Zawiera ona m.in. takie elementy, jak:

- profil ryzyka,
- rynki docelowe i produkty,
- dywersyfikacja ryzyka,
- sposoby ograniczania ryzyka i strat.

Ponadto, w skład systemu zarządzania ryzykiem kredytowym wchodzi procedura wewnętrzne (regulaminy, instrukcje) które normują następujące zagadnienia:

- organizacja procesu kredytowego,
- ocena ryzyka kredytowego,
- ograniczanie ryzyka kredytowego,
- monitorowanie ryzyka kredytowego.

Dokumenty te, jak również istniejący system kompetencji kredytowych oraz szczegółowe procedury dotyczące poszczególnych segmentów klientów i produktów, stanowią kompleksowy system zarządzania ryzykiem kredytowym i wyznaczają ramy dla prowadzenia działalności kredytowej Banku.

b) Organizacja procesu kredytowego

Jednoznacznie zdefiniowany proces kredytowy ma na celu zapewnienie efektywności i bezpieczeństwa działalności kredytowej Banku.

Podstawowe zasady organizacji procesu kredytowego to:

- rozdział funkcji biznesowych od zarządzania ryzykiem,
- podejmowanie decyzji kredytowych w oparciu o zasadę „dwóch par oczu”
- decyzje dotyczące zaangażowań w wyższych kwotach, zaangażowań długoterminowych, wybranych rodzajów transakcji, bądź segmentów klientów podejmowane są wyłącznie na poziomie Centrali Banku.

Ocena ryzyka kredytowego systemem scoringowym:

Przed udzieleniem kredytu Bank ocenia zdolność kredytową klienta analizując jego dane finansowe. Ocenę ryzyka kredytowego wspierają systemy scoringowe wykorzystujące dane dotyczące klienta.

Systemy scoringowe mają szerokie zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem kredytowym i są istotną częścią systemu raportowania w Banku.

Ograniczanie ryzyka kredytowego:

Bank udziela kredytów wyłącznie klientom posiadającym zdolność kredytową.

Ustanowienie zabezpieczenia ma na celu ograniczenie potencjalnej straty związanej z brakiem spłaty kredytu w przypadku pogorszenia się sytuacji kredytobiorcy. Ustanowione zabezpieczenia muszą być adekwatne do poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka i charakteru finansowania.

Przyjmując zabezpieczenie Bank określa jego wartość możliwą do uzyskania w momencie zaspokajania się z zabezpieczenia, uwzględniając zarówno ryzyka ekonomiczne związane z zabezpieczeniem, jak i jego skuteczność i egzekwowalność.

Bank stworzył i rozwija spójny system zarządzania zabezpieczeniami kredytów, obejmujący procedury ustanawiania zabezpieczeń, standardowe wzory dokumentacji prawnej, wewnętrzne zasady wyceny zabezpieczeń, zasady rejestracji w systemach operacyjnych Banku, a także monitoring ich wartości i pewności prawnej.

Bank nie stosuje innych instrumentów ograniczania ryzyka kredytowego w rozumieniu załącznika nr 17 do uchwały nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku.

c) Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka kredytowego

Monitorowanie ryzyka kredytowego:

Ryzyko kredytowe jest monitorowane i kwantyfikowane (mierzone) w Banku w regularnym procesie, którego głównym elementem jest efektywny system klasyfikacji, składający się z odpowiednich procedur i narzędzi, tj. systemu identyfikacji ryzyka. Regularnemu monitorowaniu podlegają również przyjęte zabezpieczenia – ich wartość i pewność wykonania.

Raportowanie ryzyka kredytowego

W zakresie ryzyka kredytowego raportuje się:

- strukturę podmiotowo-produktową obliża kredytowego ogółem i w podziale na jednostki organizacyjne,
- podmioty zakwalifikowane do znaczących, indywidualnie istotnych, dużych i wysokich zaangażowań,
- największe zaangażowania Banku w odniesieniu do limitów koncentracji, określonych w Prawie Bankowym,
- informacja o 10 największych podmiotach, zakwalifikowanych do znaczących zaangażowań

ryzyko
dużo

- obejmujący poziom ekspozycji kredytowych w grupie podmiotów gospodarczych,
 - informacja o 3 największych podmiotach, zakwalifikowanych do znaczących zaangażowań obejmujący poziom ekspozycji kredytowych w grupie podmiotów samorządowych,
 - wyniki testów warunków skrajnych.
- Raporty dotyczące kredytów zagrożonych w cyklu miesięcznym, otrzymuje Zarząd Banku, a w cyklu kwartalnym Rada Nadzorcza Banku.

d) Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka kredytowego

W celu utrzymywania ryzyka kredytowego na akceptowalnym poziomie Bank ustala limity wewnętrzne, które są monitorowane w okresach miesięcznych.

Bank ponadto ogranicza ryzyko kredytowe stosując następujące rodzaje zabezpieczeń:

- poręczenie cywilne,
- upoważnienie do potrącania spłat z rachunku bieżącego pożyczkobiorcy,
- ubezpieczenie podstawowe w banku obejmujące zakresem zdarzenia śmierci lub trwałego inwalidztwa klienta, od utraty pracy oraz cesja praw z tego ubezpieczenia,
- ubezpieczenie nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia, w tym nieruchomości w stadium budowy oraz cesja praw z tego ubezpieczenia,
- hipoteka na nieruchomości kredytowanej lub innej należącej do kredytobiorcy lub osoby trzeciej,
- ubezpieczenie kredytu do czasu uzyskania prawomocnego wpisu hipoteki,
- hipoteka na innej niż kredytowana nieruchomości wraz z ubezpieczeniem tej nieruchomości oraz cesja praw z tego ubezpieczenia,
- przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- przelew wierzytelności,
- inne formy zabezpieczeń wskazanych przez przepisy prawa.

Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania oraz oceną ryzyka kredytowego transakcji i innych zagrożeń.

2) Ryzyko stopy procentowej

a) Strategia i procesy zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiowane jest jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian poziomu stóp procentowych.

Wśród specyficznych aspektów ryzyka stopy procentowej związanych z księgą bankową Bank koncentruje się w szczególności na zarządzaniu ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania, które rozumiane jest jako ryzyko zagrożenia wyniku Banku w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych z tytułu niedopasowania aktywów i pasywów w poszczególnych terminach przeszacowania lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany wyniku z tytułu odsetek.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego wynikającego ze zmian stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku. Cel ten realizowany jest poprzez zapobieganie niepożądanym fluktuacjom wpływów odsetkowych oraz poziomów kapitałów na skutek zmian rynkowych stóp procentowych, optymalizacje portfela aktywów pod względem rentowności i wrażliwości na zmianę stóp procentowych oraz optymalizacje marż odsetkowych.

b) Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka stopy procentowej

Podstawowym ryzykiem stopy procentowej, na jakie narażony jest Bank jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania. W celu pomiaru tego ryzyka Bank przeprowadza w cyklach miesięcznych analizę luki niedopasowania terminów przeszacowania. Analizie podlega cały bilans Banku. Wyliczone są luki niedopasowania okresów przeszacowania aktywów i pasywów. Na ich podstawie obliczany jest kwotowy

Szyjka
W. W.

wskaźnik wrażliwości bilansu Banku na zmianę stóp procentowych. Na podstawie luki przeprowadzana jest analiza scenariuszowa potencjalnego wyniku odsetkowego Banku spowodowanego niedopasowaniem terminów przeszacowania/zapadalności aktywów i pasywów. Rozpatrywane są różne scenariusze, w których rozważa się zmianę wyniku odsetkowego na zamkniętym portfelu na dzień analizy i skokowej zmianie oprocentowania stóp procentowych. Warianty prezentowane są w postaci tabel potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego w czasie pokazywanej narastająco.

W zakresie ryzyka stopy procentowej raportowane są:

- termin przeszacowania aktywów i pasywów dla poszczególnych kategorii stóp procentowych oraz średnich wskaźników zmian w stosunku do stóp referencyjnych,
- przychody, koszty i dochody odsetkowe w trzech układach czasowych prognozą odchylenia ekstremalnego wraz z porównaniem wyników z planem finansowym,
- zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych w układzie ich wzajemnego niedopasowania względem terminów przeszacowania i wskazaniem luki niedopasowania,
- wyniki testów warunków skrajnych.

c) Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka stopy procentowej

W celu kontrolowania akceptowalnego poziomu ryzyka Zarząd Banku zatwierdza limity wewnętrzne wyznaczające dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej z uwzględnieniem założeń strategii rozwoju oraz planów finansowych uchwalonych przez Radę Nadzorczą.

Weryfikacja limitów odbywa się w cyklach miesięcznych i podlega jej bilans Banku na koniec każdego miesiąca.

3. Ryzyko płynności

a) Strategia i procesy zarządzania ryzykiem płynności

Płynność Banku to zdolność do terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolność do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, zdolność do generowania przez Bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym. Obowiązek Banku dotyczący utrzymywania płynności płatniczej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności wynika z przepisów ustawy Prawo bankowe. Zarządzanie płynnością należy więc do najważniejszych obowiązków Banku.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej, a nie jej przetrwanie, jak również określenie rozwiązań na jej przetrwanie. Bank powinien zapewnić sobie możliwość uregulowania zobowiązań płatniczych, wypłaty środków deponentom, wywiązania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykonania innych zobowiązań.

Bank w każdej sytuacji powinien znać i zapewnić sobie poziom płynności niezbędny do wykonania zobowiązań.

b) Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności

W zakresie ryzyka płynności miesięcznemu raportowaniu podlega:

- luka płynności;
- wskaźniki płynności i stabilność bazy depozytowej;
- osad we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych;
- koncentracja dużych depozytów;
- zrywalność depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów,

Wśród najważniejszych elementów procesu pomiaru i monitorowania ryzyka płynności

Handwritten signature:
MBA
Szygły

wymienić należy działania Banku w następujących obszarach:

- stosowanie i przestrzeganie nadzorczych miary płynności.

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 386/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank zobowiązany jest do utrzymania płynności krótko- i długoterminowej na adekwatnym poziomie w każdym dniu roboczym.

W tym celu wyliczane są nadzorcze miary płynności zgodnie z definicją zawartą w Uchwale.

- utrzymywanie współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym od 8 %, przy stosowaniu „buforu bezpieczeństwa” na poziomie co najmniej 3 %. Bank wylicza kwoty wymogów wchodzących w skład całkowitego wymogu kapitałowego będącego podstawą wyliczania współczynnika wypłacalności.

c) **Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka płynności**

Badanie ryzyka płynności w Banku wspomagane jest systemem limitów ograniczających górną jego granicę. Rodzaj limitów oraz ich wysokość jest ściśle uzależniona od wyznaczonych strategicznych celów oraz bieżącej sytuacji Banku i jego otoczenia. Wymagają więc one okresowej weryfikacji w celu stwierdzenia ich aktualnej przydatności w działalności operacyjnej oraz modyfikacji (zaostżenia przejściowego lub stałego).

Zarząd Banku weryfikuje limity płynnościowe w cyklach rocznych (do końca I kw.)

System limitów w Banku Spółdzielczym w Zatorze obejmuje m.in. :

- limit niedopasowania aktywów/ pasywów,

- limit płynności długookresowej,

- limit uzależnienia od dużych depozytów.

Bank stale utrzymuje rezerwy płynnościowe, które pozwalają na zapewnienie środków pieniężnych dla zrealizowania zobowiązań płatniczych w przypadku np. sezonowego odpływu depozytów lub niewspółmiernej do przyrostu depozytów dynamiki akcji kredytowej.

Bank monitoruje ponadto sytuację płynnościową pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnych w postaci gwałtownego odpływu depozytów. Zasady postępowania w przypadkach zaistnienia zagrożenia dla płynności Banku określa Plan Awaryjny Utrzymania Płynności. Dokument definiuje stosowne działania, które z jednej strony powinny polegać na zahamowaniu odpływu depozytów, a z drugiej na uruchomieniu awaryjnych źródeł pozyskiwania środków.

4. Ryzyko rynkowe

a) **Strategia i procesy zarządzania ryzykiem rynkowym**

Ryzyko rynkowe definiuje się jako prawdopodobieństwo poniesienia potencjalnej straty, gdy zaistnieją niekorzystne zmiany cen rynkowych. Bank w prowadzeniu swojej działalności może być narażony na różnego rodzaju ryzyka rynkowe, w zależności od skali działalności i rodzaju przeprowadzanych działalności.

W obszarach działalności podejmowanej przez Bank Spółdzielczy w Zatorze narażony jest on na ryzyko walutowe (kursowe), które definiowane jest jako ryzyko powstania straty z tytułu zmiany kursów walut w związku z niedopasowaniem należności i zobowiązań wyrażonych w walucie. Ryzyko walutowe określa się w wysokości pozycji otwartej w danej walucie i wyraża się w tej walucie i w złotych.

Bank prowadzi gotówkowe transakcje walutowe oraz prowadzi walutowe rachunki bieżące i depozytowe.

Handwritten signature and date:
19.05.2014
szujus

b) Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka rynkowego (walutowego)

Zespół ds. ryzyka, analiz i sprawozdawczości przygotowuje w ujęciu miesięcznym raport kształtowania się pozycji walutowej oraz przestrzegania limitów.

W zakresie ryzyka walutowego sporządzane są raporty zawierające:

- informację o wielkości pozycji walutowej całkowitej i jej udział w stosunku do funduszy własnych,
- informację o wielkości pozycji walutowej indywidualnej i jej udział w stosunku do funduszy własnych,
- informację o przestrzeganiu limitów dla pozycji walutowych,
- analizę sytuacji na międzybankowym rynku walutowym oraz innych uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na sposób zarządzania pozycją walutową w granicach ustalonych limitów,
- prognozy kształtowania się sytuacji na międzybankowym rynku walutowym oraz inne czynniki mogące mieć wpływ na sposób zarządzania pozycją walutową w granicach ustalonych limitów, jak również propozycje zmiany tychże limitów,
- wyniki testów warunków skrajnych.

c) Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka rynkowego (walutowego)

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez utrzymywanie pozycji walutowej na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych.

5. Ryzyko operacyjne

a) Strategia i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Zatorze obejmuje identyfikację i pomiar ryzyka operacyjnego występującego w poszczególnych aspektach działalności Banku, ocenę poziomu ryzyka na podstawie wdrożonych w tym celu narzędzi, jak również skuteczności kontroli, a także wdrażanie działań mających na celu ograniczanie tego ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym opiera się na uchwalonych przez Radę Nadzorczą i Zarząd procedurach wewnętrznych. Regulacje wewnętrzne przedstawiają organizację i funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz narzędzia pomiaru i identyfikacji ryzyka stosowane w Banku. Przedmiotowe narzędzia pomiaru są na bieżąco aktualizowane i dostosowywane do działalności Banku, a ich analiza pozwala sformułować ocenę ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. Wyniki przedstawiane są z częstotliwością kwartalną dla Zarządu jak również do Rady Nadzorczej (rocznie).

Okresowy przegląd dokonywany przez audyt wewnętrzny pozwala na niezależną ocenę działalności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

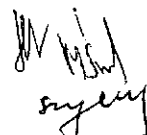
b) Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego

System raportowania opisany jest odpowiednimi procedurami i zawiera informację bieżącą dotyczącą incydentów związanych z ryzykiem operacyjnym, jak również informację okresową.

Na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej sporządzana jest informacja dotycząca skali, rodzajów, prawdopodobieństwa występowania i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W zakresie ryzyka operacyjnego sporządza się w cyklu półrocznym raporty, które obejmują:

- liczbę zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych w ujęciu narastającym dla danego roku kalendarzowego,



- rozkład strat w ujęciu narastającym wraz z wykresem,
- rozkład strat w podziale na kategorie ryzyka operacyjnego,
- straty rzeczywiste z tytułu ryzyka operacyjnego przekraczające kwotę 2.000 PLN w ujęciu narastającym dla danego roku kalendarzowego,
- aktualny poziom wskaźników KRI-stosowanych ujęty w postaci tabelarycznej,
- aktualne wyniki samooceny ryzyka operacyjnego Banku,
- aktualną i najbliższą szacowaną kwotę wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą BIA .

c) **Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego**
 Bank dokonuje regularnej analizy zdarzeń i incydentów związanych z ryzykiem operacyjnym, w celu jego systematycznego ograniczania. Poza tym, Bank dokonuje regularnej analizy nowych obszarów działalności i nowych produktów, które mogą wpłynąć na zmianę profilu ryzyka, jak również dokonuje oceny ryzyka związanego z powierzaniem czynności firmom zewnętrznym. Bank ogranicza pewne obszary ryzyka operacyjnego poprzez zapewnienie właściwych procedur i kontroli wewnętrznej, a także poprzez zastosowanie odpowiednich ubezpieczeń i poprzez wdrożenie adekwatnych planów utrzymania ciągłości działalności i planów awaryjnych.

6. Ryzyko biznesowe

Bank analizuje ryzyko biznesowe razem z analizą wykonania planu ekonomiczno-finansowego. Zasady analizy ryzyka biznesowego są opisane w dołączonej Instrukcji sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego.

Analiza wykonania planu (ryzyka biznesowego) jest przeprowadzana miesięcznie przez Zarząd w zakresie podstawowych wskaźników ryzyka, bilansu i rachunku wyników oraz kwartalnie przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem realizacji zadań przez Bank i poszczególne placówki Banku. Za analizę ryzyka biznesowego odpowiada Zespół ds. ryzyka, analiz i sprawozdawczości we współpracy z Głównym Księgowym. Rada Nadzorcza przeprowadza co kwartał oraz w okresach rocznych ocenę realizacji planu w okresach rocznych

III. FUNDUSZE WŁASNE

1. Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Zatorze obejmują:

- 1) fundusze podstawowe,
- 2) fundusze uzupełniające, w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych Banku Spółdzielczego,
- 3) pozycje pomniejszające fundusze własne.

2. Fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego obejmują:

- 1) fundusze zasadnicze, które stanowi wpłacony fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy;
- 2) fundusz udziałowy tworzony jest z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
- 3) fundusz zasobowy tworzony jest z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
- 4) fundusz rezerwowy tworzony jest z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele,
- 5) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:
 - a) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na nie zidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,

Szyjny
13.12.2014

- b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego,
- 6) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.

3. Fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego obejmują:

- 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny – utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
 - 2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie i trybie określonym w ustawie Prawo bankowe:
 - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku Spółdzielczego,
 - b) zobowiązania podporządkowane,
 - c) fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych,
 - d) zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,
 - 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym.
4. Fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy mogą być przeznaczone wyłącznie na pokrycie straty bilansowej Banku Spółdzielczego.
5. Suma funduszy własnych na 31 grudnia 2010 roku wynosi **6.967.031,68 zł** i dzieli się na:
- a) fundusz zasobowy **6.030.291,35 zł,**
 - b) fundusz udziałowy **856.300,- zł,**
 - c) fundusz z aktualizacji wyceny wynosi **39.369,69 zł**
 - d) fundusz utworzony w latach ubiegłych z podziału nadwyżki bilansowej na ogólne ryzyko bankowe **41.170,64 zł**

IV. PRZESTRZEGANIE WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH

1. Współczynnik adekwatności kapitałowej

Zgodnie z obowiązującym w Prawem Bankowym, banki są zobligowane do utrzymywania Kapitałów własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka.


Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowany jest tzw. współczynnik wypłacalności, wskazujący relacje pomiędzy wymogami kapitałowymi z tytułu ryzyka, na jakie narażona jest działalność Banku do posiadanych kapitałów po uwzględnieniu zdefiniowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego obligatoryjnych pomniejszeń. Minimalna – wymagana przez Prawo Bankowe – wielkość współczynnika adekwatności kapitałowej nie może być niższa niż 8%. Współczynnik wypłacalności stanowi podstawową miarę stosowaną w Banku do zarządzania kapitałem. Prowadzona polityka zarządzania kapitałem Banku zakłada utrzymywanie współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 10%.

Na 31.12.2010 r. współczynnik adekwatności kapitałowej Banku wynosi **12,62 %**.

2. Ryzyko kredytowe

W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych w obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową i określa kwoty stanowiące 8 % ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji.

Wartość ekspozycji w poszczególnych klasach ekspozycji i odpowiadające im wartości wymogów kapitałowych wynoszą odpowiednio:



- 1) ekspozycje detaliczne - wartość zaangażowań 20.148.750 zł z wymogiem kapitałowym równym 1.205.559 zł,
 - 2) ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej - wartość zaangażowań 19.984.896 zł z wymogiem kapitałowym równym 1.178.551 zł,
 - 3) ekspozycje wobec przedsiębiorców – wartość zaangażowań 7.166.504 zł i wymaga pokrycia kapitałem o wartości 459.306 zł,
 - 4) ekspozycje przeterminowane – wartość zaangażowań 683.284 zł i wymaga pokrycia kapitałem o wartości 54.923 zł,
 - 5) samorząd terytorialny – wartość zaangażowań 65.647 zł i wymaga pokrycia kapitałem o wartości 1.050 zł,
- Łączna wartość należności narażonych na ryzyko kredytowe wynosi 48.049.081 zł i wymaga pokrycia kapitałem o wartości 2.899.389 zł.

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Produkty kredytowe	31.12.2010 roku		31.12.2009 roku		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Kredyty w rachunku bieżącym	7.426.455,36	16,31	7.747.587,85	20,04	-321.132,49
Kredyty obrotowe	6.280.643,73	13,79	4.622.215,23	11,95	1.658.428,50
Kredyty inwestycyjne	13.007.071,55	28,57	10.704.641,58	27,69	2.302.429,97
Kredyty konsumpcyjne	4.100.513,56	9,01	3.767.722,78	9,74	332.790,78
Kredyty mieszkaniowe	9.418.574,33	20,69	5.482.849,61	14,18	3.935.724,72
Kredyty ratalne	24.965,37	0,05	49.983,59	0,13	-25.018,22
Kredyty hipoteczne konsumpcyjne	3.867.400,53	8,49	4.718.004,37	12,20	-850.603,84
Kredyty preferencyjne	1.405.278,00	3,09	1.573.934,00	0,54	-168.656,00
RAZEM	45.530.902,43	100	38.666.939,01	100	6.863.963,42

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Wyszczególnienie	31.12.2010 roku		31.12.2009 roku		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Przedsiębiorstwa i sp. prywatne	9.914.753,71	21,78	8.321.827,15	21,52	1.592.926,56
Przedsiębiorcy indywidualni	13.661.265,91	30,00	12.491.701,20	32,31	1.169.564,71
Rolnicy indywidualni	2.824.123,89	6,20	2.170.703,34	5,61	653.420,55
Osoby fizyczne	18.949.721,15	41,62	15.438.309,83	39,93	3.511.411,32
Instytucje niekomercyjne	114.389,77	0,25	144.397,49	0,37	-30.007,72

Szygiel

<i>Samorząd</i>	66.648,00	0,15	100.000,00	0,26	-33.352,00
RAZEM	45.530.902,43	100	38.666.939,01	100	6.863.963,42

Kredyty netto na koniec roku 2010 wynosiły 44.149 tys. zł, w tym kredyty zagrożone 1.551 tys. zł, co stanowi 3.51% kredytów ogółem. Kredyty ogółem stanowią 56,05% sumy bilansowej. Na kredyty zagrożone składają się 7,69% kredyty poniżej standardu, 33,25% kredyty wątpliwe, 59% kredyty stracone. Wielkość utworzonych rezerw celowych wynosi 1.063 tys. zł. Wielkość udzielonych gwarancji wynosi 2.766 tys. zł co stanowi 20% dopuszczalnego limitu.

Ekspozycje kredytowe posiadają następujący rozkład okresów zapadalności:

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>31.12.2010 roku</i>		<i>31.12.2009 roku</i>	
	<i>zł</i>	<i>%</i>	<i>zł</i>	<i>%</i>
Należności od sektora niefinansowego brutto	45.464.254,43	100 %	38.566.939,01	100 %
<i>Bieżące</i>	7.426.455,36	16,33	7.685.109,67	19,95
<i>Terminowe</i>	38.037.799,07	83,67	30.881.829,34	80,05
- do 1 miesiąca	1.156.026,21	3,04	858.230,31	2,78
- powyżej 1 do 3 miesięcy	2.522.476,73	6,63	1.520.205,24	4,93
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	5.894.518,46	15,50	5.863.755,12	18,99
- powyżej 1 roku do 5 lat	14.721.251,52	38,70	11.630.593,47	37,67
- powyżej 5 lat	12.326.695,74	32,41	9.764.690,69	31,63
- dla których termin zapadalności upłynął	1.416.830,41	3,72	1.235.342,35	4,00
Odsetki	190.822,38		214.602,34	
Rezerwy celowe na należności	1.063.422,81		1.021.975,07	
Należności od sektora niefinansowego netto	44.591.654,00	X	37.759.566,28	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>31.12.2010 roku</i>		<i>31.12.2009 roku</i>	
	<i>zł</i>	<i>%</i>	<i>zł</i>	<i>%</i>
Należności brutto	66.648,00	100 %	117.784,84	100 %
<i>Bieżące</i>				
<i>Terminowe</i>	66.648,00	100	100.000,00	100
- do 1 miesiąca	2.777,00	4,17	2.805,00	2,81
- powyżej 1 do 3 miesięcy	5.554,00	8,33	5.554,00	5,55

szyszy
12.12.2010

- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	24.993,00	37,5	24.993,00	24,99
- powyżej 1 roku do 5 lat	33.324,00	50,00	66.648,00	66,65
- powyżej 5 lat				
- dla których termin zapadalności upłynął				
Odsetki	15.249,17		17.784,84	
Rezerwy celowe na należności				
Należności od sektora budżetowego netto	81.897,17	X	100.000,00	X

2. Ryzyko stopy procentowej

W zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej bank stosuje metodę luki przeszacowania ryzyka bazowego, krzywej dochodowości i opcji klienta.

Kwota kapitału wewnętrznego na pokrycie tego ryzyka oblicza się metodą szokową, zakładającą zmianę rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych.

Na dzień 31.12.2010 r. nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej.

3. Ryzyko płynności

Bank systematycznie monitoruje i nadzoruje płynność finansową. Bank oblicza wyznaczone przez Uchwałę KNF nadzorcze miary płynności i w 2010 r. miary płynności były zachowane na wymaganym poziomie. Bank przestrzega wewnętrznych limitów ryzyka płynności oraz przeprowadza testy warunków skrajnych obrazujące narażenie Banku na utratę płynności. W 2010 r. nie wystąpił wymóg kapitałowy na ryzyko płynności.

4. Ryzyko operacyjne

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosi 521.959 zł.

5. Wymogi kapitałowe na pozostałe rodzaje ryzyka

1) Bank monitoruje ryzyko z tytułu:

a) przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,

b) przekroczenia progu koncentracji kapitałowej

i nie ma wymogu kapitałowego z tytułu tych rodzajów ryzyka.

2) Bank nie ma portfela handlowego i nie oblicza innych rodzajów ryzyka w zakresie określonym w uchwale KNF.

Informacja została sporządzona na podstawie danych zawartych w sprawozdaniu Banku za 2010 r. oraz dokumentach wewnętrznych regulujących sposób zarządzania ryzykiem bankowym.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Zatorze

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Syska

Wiceprezes Zarządu

Agata Wymonia