Bank Spółdzielczy w Grudusku
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Informacja

o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym

adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Grudusku

na dzień 31.12.2012 r.

Dane identyfikujące Bank

Bank Spółdzielczy w Grudusku ul. Plac Grunwaldu 4A, 06-460 Grudusk wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000128401 w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Bank Spółdzielczy w Grudusku prowadzi działalność w następujących placówkach :

- Centrala w Grudusku
- Oddział w Dzierzgowie
- Oddział w Czernicach Borowych

Okres objęty ujawnieniem

Informacje prezentowane są za okres od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r.

Cele i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grudusku odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz przepisy wewnętrzne Banku przyjęte przez Zarząd i zaakceptowane przez Radę Nadzorczą.

Ogólny cel oraz zasady obowiązujące w Banku w procesie zarządzania ryzykiem określają „Strategia zarządzania ryzykiem i szacowania kapitału wewnętrznego" oraz „Zasady polityki zarządzania ryzykiem i szacowania kapitału wewnętrznego". Dokumenty te określają definicje , miary i procedury zarządzania określonymi rodzajami ryzyka oraz odpowiedzialność organów Banku i komórek organizacyjnych za zarządzanie ryzykiem.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar, szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Zarządzanie ryzykiem ma miedzy innymi na celu :

- Ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziałów powierzonych Bankowi przez klientów i udziałowców
- Zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku tj. rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, często zmieniającymi się stopami procentowymi, wysokim bezrobociem oraz zmianami przepisów prawa.

1. Zgodnie z obowiązującym Prawem Bankowym, banki są zobligowane do utrzymania kapitałów własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka.

   Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowany jest tzw. Współczynnik wypłacalności, wskazujący relację pomiędzy wymogami kapitałowymi z tytułu ryzyk na jakie narażona jest działalność Banku do posiadanych kapitałów.

   Minimalna wielkość współczynnika wypłacalności nie może być niższa niż 8 %.

   Prowadzona polityka zarządzania kapitałem BS w Grudusku zakłada utrzymanie współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 10 %.

   Osiągnięty współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.201 2r. 15,71 %

2. Fundusze własne Banku na 31.12.2012 r.

Fundusze własne Banku	9.867.506,39
w tym :	
• Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)	1.234.800,00
• Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego	- 52.855,65
• Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	7.328.661,77
• Kapitał z aktualizacji wyceny	108.032,62
• Fundusz ogólnego ryzyka	180.000,00
• Zysk netto roku obrotowego	1.068.867,65

Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia

długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w Banku procedury ."Ocena wiarygodności klienta w Banku Spółdzielczym w Grudusku" Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktami kredytowymi jak również i ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu.

W Banku stosowany jest monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministrów Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli opóźnienie w spłacie przekracza 90 dni, a przeterminowana należność przekracza 200 zł.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych :

1) W przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych :
   - ekspozycje kredytowe „normalne" - obejmujące ekspozycje, w przypadku, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy
   - ekspozycje kredytowe „stracone" – obejmujące ekspozycje, w przypadku, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy, ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego
2) W przypadku pozostałych ekspozycji kredytowych :
   - ekspozycje kredytowe „normalne" – obejmuje ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza miesiąca
   - ekspozycje kredytowe „pod obserwacją" - obejmuje ekspozycje kredytowe w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza miesiąc i nie przekracza 3 miesięcy,
   - ekspozycje kredytowe „poniżej standardu" - obejmuje ekspozycje kredytowe w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie przekracza 6 miesięcy,
   - ekspozycje kredytowe „wątpliwe" - obejmuje ekspozycje kredytowe w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy,
   - ekspozycje kredytowe „stracone" - obejmuje ekspozycje kredytowe w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 12 miesięcy, ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego

Definicja klasyfikacji należności stosowana dla celów rachunkowości.

Bank Spółdzielczy w Grudusku
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1..Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego - w tym:	11.013,30	9.750,80	0,00	13.055,83	7.708,27	7.708,27
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	11.013,30	9.750,80	0,00	13.055,83	7.708,27	7.708,27
- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OGÓŁEM	11.013,30	9.750,80	0,00	13.055,83	7.708,27	7.708,27

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2012 r., bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego oraz średnią (liczoną jaką suma stanów na koniec wszystkich kwartałów podzielona przez 4) kwotę ekspozycji w podziale na klasy :

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r. w zł.	Średnia kwota ekspozycji w zł
1.	Rządy i banki centralne	268.034,00	244.027,00
2.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	0,00	109.226,00

3.	Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	112.569,00	163.641,00
4.	Instytucje – banki	3.015.472,00	5.361.301,00
5.	Przedsiębiorcy	47.840.062,00	47.138.160,00
6.	Detaliczne	471.522,00	548.992,00
7.	Pozostałe	2.400.164,00	2.192.521,00
Razem		54.107.823,00	55.757.868,00

Na dzień 31.12.2012 r. w Banku nie występują ekspozycje zagrożone.

Wyliczenie wymogu kapitałowego wg. Metody standardowej

wyszczególnienie	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikiem konwersji	korekta wartości	Ekspozycja netto po uwzględnieniu korekty wartości	Pozycje pozabilansowe	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Rządy i banki centralne	268 034,51	0,00	268 034,51	0,00	268 034,51	0,00	0,00
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	112 569,38	0,00	112 569,38	0,00	112 569,38	112 569,38	9 005,55
Instytucje – banki	3 015 471,31	0,00	3 015 471,31	0,00	3 015 471,31	1 235 077,29	98 806,18
Przedsiębiorcy	48 972 737,70	559,40	48 972 178,30	1 415 146,14	47 840 061,39	47 840 061,39	3 827 204,91
Detaliczne	508 664,65	7 148,87	501 515,78	37 490,82	471 523,12	353 642,34	28 291,39
Pozostałe	2 400 164,50	0,00	2 400 164,50	0,00	2 400 164,50	1 077 407,11	86 192,57
Razem	55 277 642,05	7 708,27	55 269 933,78	1 452 636,96	54 107 824,21	50 618 757,51	4 049 500,6

Ryzyko operacyjne

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka, poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce.

Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego jest obliczany metodą podstawowego wskaźnika **BIA** określony jako stały procent średniego rocznego wyniku na działalności bankowej powiększonego o pozostałe przychody operacyjne z ostatnich trzech lat poprzedzających rok, w którym obowiązuje wymóg kapitałowy.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego, wyliczony przy użyciu metody podstawowego wskaźnika na dzień 31.12.2012 r. wynosi 425.720,11 zł.

Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest na podstawie „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Grudusku „.

Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań , zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w 7 kategoriach :

- Oszustwo wewnętrzne
- Oszustwa zewnętrzne
- Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy
- Klienci, produkty i praktyka biznesowa
- Uszkodzenia aktywów
- Zakłócenia działalności i błędy systemów
- Dokonywanie transakcji , dostawa oraz zarządzanie procesami

W 2012 r. zarejestrowano następującą ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego :

Lp.	Kategoria zdarzeń	Ilość zdarzeń	Koszty
1.	Oszustwo wewnętrzne	1	25,86
2.	Oszustwo zewnętrzne	0	0,00
3.	Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	20	18.394,19
4.	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0	0,00
5.	Uszkodzenia aktywów	0	0,00
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	21	1.367,67

7.	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	203	908,50

Bank przyjął wartość graniczną (limit) 2% funduszy własnych, jeżeli suma kosztów w ramach ryzyka operacyjnym w ocenianym okresie jest większa od przyjętego limitu Bank uznaje, że wymóg kapitałowy wyliczony według Filaru I jest niewystarczający i tworzy dodatkowy wymóg kapitałowy z tego tytułu.

Bank w 2012 r. nie tworzył dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego.

Ryzyko operacyjne jest jednym z głównych ryzyk występujących w Banku jednak na dzień obecny ryzyko to znajduje się na niskim poziomie, a straty z tego tytułu nie są znaczące.

Ryzyko stopy procentowej

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma na celu optymalizację wyniku finansowego przydanych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji miedzy wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

Bank dla zarządzania ryzykiem stopy procentowej stosuje metodę luki przeszacowania. Zmiana wyniku finansowego w wyniku szokowej zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych wynosi 450.490,00 zł .

Ryzyko stopy procentowej jest jednym z głównych ryzyk występujących w Banku jednak na dzień obecny ryzyko te znajduje się na umiarkowanym poziomie. Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, iż na zmianę dochodu odsetkowego Banku duży wpływ ma ryzyko bazowe, z uwagi na nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów, oraz ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania. Przy występującej strukturze aktywów i pasywów, niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku jest spadek stóp procentowych.

Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko płynności

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Bankowej, systemu kontroli i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie i rozwój depozytów zgodnie z rozwojem kredytowym.

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 386/2008 z dnia 17.12.2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank zobowiązany jest do utrzymania płynności na adekwatnym poziomie każdego dnia roboczego W przypadku, gdy w danym dniu roboczym nadzorcze miary płynności ukształtowały się poniżej ustalonych limitów, Bank zobowiązany jest w ciągu 5 dni roboczych zawiadomić KNF o zaistniałym fakcie oraz niezwłocznie podjąć działania zmierzające do przywrócenia poziomu środków zabezpieczających płynność do adekwatnego poziomu.

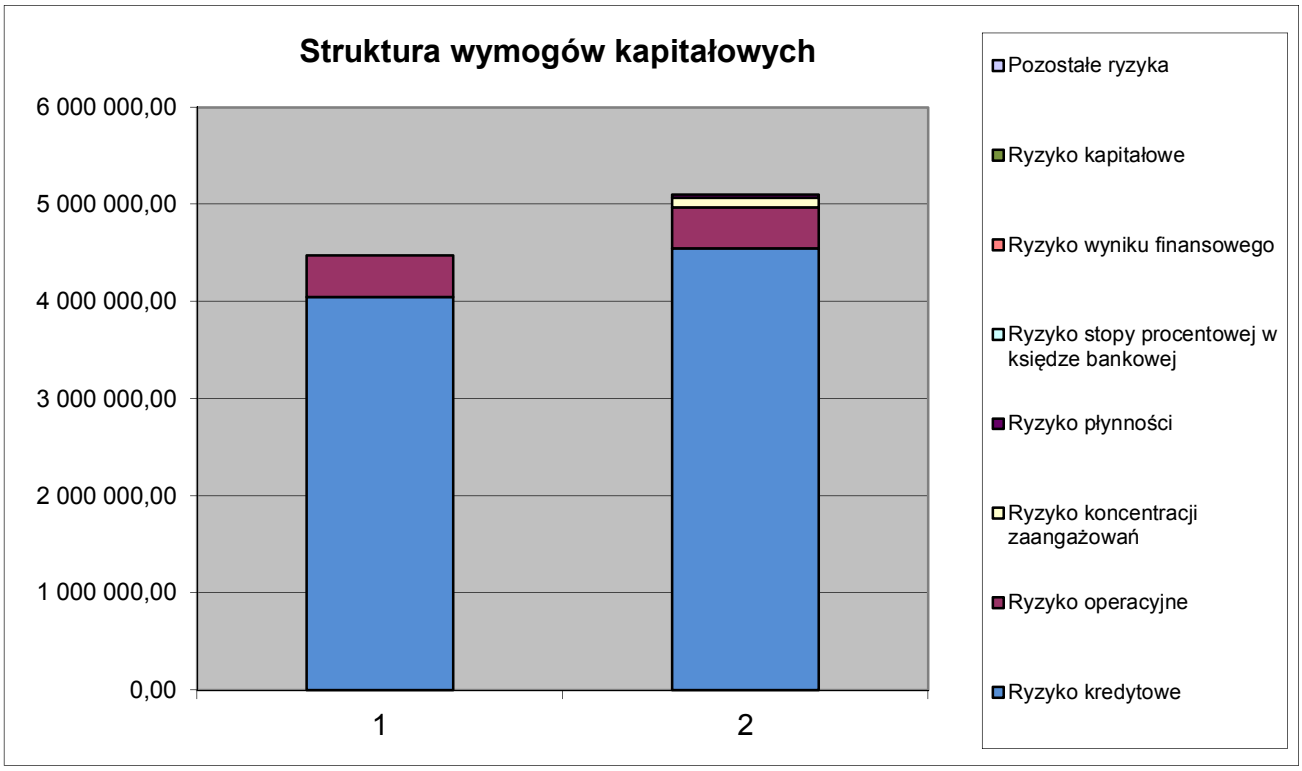
Badanie ryzyka płynności wspomagane jest systemem limitów stanowiących jego górną dopuszczalną granicę, a także poziomów ostrzegawczych aktywujących działania zarządcze w określonych sytuacjach. Rodzaje limitów i poziomów ostrzegawczych jak również ich wysokość jest ściśle uzależniona od wyznaczonych strategicznych celów Banku oraz bieżącej sytuacji Banku i jego otoczenia

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

Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru II
Ryzyko kredytowe	**4 544 763,75**	**4 049 500,60**	**495 263,15**
Ryzyko operacyjne	**425 720,11**	**425 720,11**	**-**
Łączny wymóg na ryzyka Filaru I	**4 970 483,86**	**4 475 220,71**	**495 263,15**
Redukcja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego	**-**	X	-
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	**100 276,89**	X	**100 276,89**
koncentracji dużych zaangażowań	-	X	nieistotne
koncentracji w sektor gospodarki	-	X	-
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	-	X	-

koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	100 276,89	X	100 276,89
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej:	**-**	X	**-**
Ryzyko płynności	**27 926,10**	X	**27 926,10**
Ryzyko wyniku finansowego	**-**	x	**-**
Ryzyko kapitałowe, z tego:	**-**	X	**-**
ryzyko koncentracji funduszu udziałowego	-	X	nieistotne
ryzyko koncentracji „dużych" udziałów	-	X	nieistotne
Pozostałe ryzyka, z tego:	**-**	X	**-**
ryzyko cyklu gospodarczego	-	X	nieistotne
ryzyko strategiczne	-	X	nieistotne
ryzyko utraty reputacji	-	X	nieistotne
ryzyko transferowe	-	X	nieistotne
ryzyko rezydualne	-	X	nieistotne
ryzyko modeli	-	X	nieistotne
Łączna wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych	**5 098 686,85**	X	**623 466,14**
Rezerwa na ryzyko ogólne	**-**	X	X
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	**5 098 686,85**	X	X
Współczynnik wypłacalności [%]	**15,71**	X	X
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]	**13,79**	X	X



Struktura wymogów kapitałowych	Filar I NUK	Filar II NUK	Filar I NUK	Filar II NUK
Ryzyko kredytowe	4 049 500,60	4 544 763,75	90,5%	89,1%
Ryzyko operacyjne	425 720,11	425 720,11	9,5%	8,3%
Ryzyko koncentracji zaangażowań		100 276,89		2,0%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej		-		
Ryzyko płynności		27 926,10		0,5%
Ryzyko wyniku finansowego		-		
Ryzyko kapitałowe		-		
Pozostałe ryzyka		-		
Wymogi razem	**4 475 220,71**	**5 098 686,85**		
Współczynnik wypłacalności	**15,71**	**13,79**		

Zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Bank przyjął „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BS Grudusk", która została opracowana w oparciu o postanowienia uchwały Nr. 258/2011 KNF z dnia 04.10.2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Bank z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym ustala, iż niniejsza „Polityka" dotyczy członków Zarządu.

Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze oraz wyników Banku. Ocena wyników odbywa się z częstotliwością roczną.

Całkowite wynagrodzenie jest podzielone na składniki stałe i zmienne, stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym obniżać lub nie przyznać w ogóle zmiennych składników wynagradzania.

Wynagrodzenie zmienne jest wypłacane w 50% niezwłocznie po przyznaniu, następne 50 % wartości wypłaconego wynagrodzenia zmiennego jest odraczana w czasie na przestrzeni 3 lat.

1) Zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane są na podstawie oceny efektów pracy Zarządu tj:
   - ocena efektów pracy Zarządu dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje 3 lata tzn. rok miniony oraz 2 poprzednie
   - kryterium oceny efektów pracy są :
     a) jakość portfela kredytowego
     b) realizacja planu finansowego Banku
     c) realizacja przyjętej strategii (kierunków działania)
   - przy ocenie pracy Zarządu Rada Nadzorcza uwzględnia zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto
2) Łączna kwota premii rocznej ustalana jest w wysokości 20% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 10% osiągniętego danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.
3) Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń Zarządu
   - Wartość wynagrodzeń za 2012 r. dla 3 członków Zarządu 260.400,00
     w tym :
     a) wynagrodzenie stałe 241.200,00

b) nagroda jubileuszowa dla 1 członka Zarządu 19.200,00
c) wynagrodzenie zmienne 0,00

- Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą
  w tym :
  a) przyznana 0,00
  b) jeszcze nie przyznana 0,00
  c) wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia 0,00
- Rada Nadzorcza Banku nie stosowała zmiennych składników wynagrodzeń dla Zarządu.

Grudusk, dnia 10-07-2013 r.

Sporządził : Paweł Suchecki

Sprawdził : Urszula Klimek

Zatwierdził Zarząd Banku Spółdzielczego w Grudusku

Dnia 11-07-2013 r. Protokół Zarządu nr 9/2013 r.