

Spółdzielczy Bank Ogrodniczy w Warszawie

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz pozostałych obszarów podlegających ogłaszaniu w Spółdzielczym Banku Ogrodniczym w Warszawie według stanu na dzień 31.12.2007 r.

I. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Spółdzielczy Bank Ogrodniczy w Warszawie, zwany dalej Bankiem, wylicza wymogi kapitałowe w następujący sposób:
 - 1) **w zakresie ryzyka kredytowego** - do dnia 31.12.2007 r. obliczany zgodnie z załącznikiem nr 21 do Uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego, natomiast od dnia 1.01.2008 r. - zgodnie z załącznikiem nr 4 do Uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego, czyli **metodą standardową**,
 - 2) **w zakresie ryzyka operacyjnego** - **metodą podstawowego wskaźnika** zgodnie z załącznikiem nr 14 do uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego, przy czym do dnia 31.12.2007 r. Bank korzystał z zapisów § 14 ust. 3 w/w Uchwały wobec czego pomniejszał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego o 100% (tj. procentowo określoną relację wartości portfela ekspozycji, jak została objęta metodą określoną w § 1-30 załącznika nr 21 do w/w Uchwały do całkowitej wartości portfela ekspozycji Banku),
 - 3) z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań obliczany zgodnie z załącznikiem nr 12 do Uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego,
 - 4) z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej obliczany zgodnie z załącznikiem nr 13 do uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego.
2. Do podstawowych ryzyk, które w Banku podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 1) **ryzyko kredytowe**,
 - 2) **ryzyko walutowe**,
 - 3) **ryzyko operacyjne**,
 - 4) **ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**,
 - 5) **ryzyko płynności**,
 - 6) **ryzyko koncentracji**,
 - 7) **ryzyko kapitałowe**.

3. W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowany system raportowania:
 - a. „Strategia zarządzania ryzykiem bankowym i szacowania kapitału wewnętrznego w Spółdzielczym Banku Ogrodniczym w Warszawie” zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 18/2007 z dnia 23.10.2007 r.
 - b. „Zasady polityki zarządzania ryzykiem bankowym i szacowania kapitału wewnętrznego w Spółdzielczym Banku Ogrodniczym w Warszawie” wprowadzone Uchwałą Zarządu Banku Nr 171/2007 z dnia 4.12.2007 r.
4. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół ryzyka bankowego, planowania i analiz, który na dzień 31.12.2007 r. obejmował swoim zakresem działania monitorowanie ryzyk wymienionych w ust. 2.

II. Fundusze własne

1. Podstawowe funkcje funduszy własnych to finansowanie działalności i zapewnienie rozwoju lub zabezpieczenie na wypadek ewentualnych strat Banku. Wielkość funduszy własnych wyznacza poziom stabilności finansowej banku, a tym samym stopień bezpieczeństwa jego działalności i klientów.
2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku oraz całkowity wymóg kapitałowy według stanu na dzień 31.12.2007 roku.

Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)
Fundusze podstawowe	20.413
fundusze zasadnicze	17.701
- fundusz udziałowy	1.361
- fundusz zasobowy	11.840
- fundusz rezerwowy	4.500
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	3.802
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego (pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy)	3.802
- inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNB	0
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	185
- wartości niematerialne i prawne	185
- niepodzielona strata z lat ubiegłych	0
- strata na koniec okresu sprawozdawczego	0
- strata w trakcie zatwierdzania	0
- inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określone przez KNB	0
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	0
- brakująca kwota rezerw celowych	0
- inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0
Fundusze uzupełniające	977
- fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	577
- zobowiązania podporządkowane	400

- fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych	0
- zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze	0
- inne pozycje określone przez KNB	0
- pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez KNB	0
pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	0
- brakująca kwota rezerw celowych	0
- inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0
Fundusze własne	21.390
Całkowity wymóg kapitałowy	16.835
z tytułu ryzyka kredytowego	16.784

III. Adekwatność kapitałowa

1. Poniższe zestawienie przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji (w tysiącach zł).

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wielkość ważona	Kwota wymogu kapitałowego
1.	Aktywa o wadze ryzyka 0%	84.090	0	0
2.	Aktywa o wadze ryzyka 20%	91.496	18.299	1.464
3.	Aktywa o wadze ryzyka 50%	35.151	17.576	1.406
4.	Aktywa o wadze ryzyka 100%	163.422	163.422	13.075
5.	Ogółem pozycje bilansowe	374.159	199.297	15.945
6.	Zobowiązania pozabilansowe (waga ryzyka produktu 0%)	8.964	0	0
7.	Zobowiązania pozabilansowe (waga ryzyka produktu 20%)	0	0	0
8.	Zobowiązania pozabilansowe (waga ryzyka produktu 50%)	13.930	6.965	557
9.	Zobowiązania pozabilansowe (waga ryzyka produktu 100%)	3.545	3.545	284
10.	Ogółem pozycje pozabilansowe	26.439	10.510	841
11.	RAZEM	400.598	209.807	16.784

2. Współczynnik adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31.12.2007 r. wyniósł **10,16 %**

IV. Ryzyko kredytowe

1. Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota ekspozycji przekracza 200,00 zł.
2. Należności zagrożone są to należności w grupie poniżej standardu, wątpliwej i straconej. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.
3. Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw.

„Instrukcja tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością kredytową” wprowadzona Uchwałą Zarządu Nr 11/2004 z dnia 16.03.2004 r. – zgodna z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad

tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. Nr 218, poz. 2147 ze zmianami).

4. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów lub według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji.

4.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2007 r. przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta (podmiot)	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone	Razem
		<i>w tys. zł</i>	<i>w tys. zł</i>	<i>w tys. zł</i>	<i>w tys. zł</i>
1.	Banki	86.068	0	0	86.068
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	60.633	0	0	60.633
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	960	0	0	960
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	-	-	-	-
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		147.661	0	0	147.661

4.2. Strukturę zaangażowania bilansowego brutto Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta oraz w podziale na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2007 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta (podmiot)	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone	Razem
		<i>w tys. zł</i>	<i>w tys. zł</i>	<i>w tys. zł</i>	<i>w tys. zł</i>
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	1.058	0	0	1.058
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	61.718	3.644	5.938	71.300
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	36.038	3.239	1.475	40.752
4.	Osoby prywatne	43.671	1.516	2.012	47.199
4.	Rolnicy indywidualni	30.068	0	12	30.080
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	43	0	0	43
		172.569	8.399	9.437	190.432

4.3. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2007 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość (w tys. zł)
Należności normalne	708
Należności pod obserwacją	-
Należności zagrożone	-
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	708

4.4. Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2007 roku.

W 2007 roku największe zaangażowanie Banku występowało w sektorze rolnictwo. Na koniec roku poziom zaangażowania w ten sektor wyniósł 30.080 tys. zł, z tego 12 tys. zł, to należności zagrożone. Poziom zaangażowania nie przekroczył wyznaczonego limitu, czyli 350% funduszy własnych Banku.

V. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku.
 - 1) Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego to możliwość spadku/wzrostu dochodów odsetkowych spowodowana przewidywanymi lub nieoczekiwanymi zmianami rynkowych stóp procentowych. Zasadniczo dotyczy zagrożenia zrealizowania wyniku odsetkowego, a tym samym odnosi się do aktywów i pasywów, a także potencjalnie pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
 - 2) Celem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych, a także dochodów i kosztów, co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych oraz wypracowania pożądanego wyniku finansowego.
 - 3) Bank w zarządzaniu stopami procentowymi kieruje się następującymi zasadami:
 - a) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje metodę luki przeszacowania,
 - b) badaniu podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
 - c) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania,
 - d) Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez system limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów Banku.

Opcją występującą po stronie aktywów jest prawo spłaty zadłużenia przed terminem umownym bez stosowania sankcji ze strony Banku. Po stronie pasywnej natomiast z opcją mamy do czynienia w przypadku depozytów bez ustalonych terminów wymagalności (np. rachunki bieżące), gdzie klient ma możliwość wycofania depozytu bez stosowania sankcji ze strony Banku czy też depozytów terminowych, w przypadku których klient ma możliwość wycofania depozytu przed terminem umownym lecz z zastosowaniem sankcji ze strony Banku, gdyż traci część naliczonych odsetek.

2. Zespół ryzyka bankowego, planowania i analiz dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru przekazywane są:
 - 1) co miesiąc - Komitetowi Zarządzania Ryzykiem Bankowym oraz Zarządowi Banku,
 - 2) co kwartał - Radzie Nadzorczej Banku.

3. Bank przeprowadza scenariusze testów warunków skrajnych obejmujące równoległe przesunięcie krzywej dochodowości w górę i w dół o 200 punktów bazowych.

Symulacja przeprowadzona dla aktywów i pasywów oprocentowanych na dzień 31.12.2007 r. wykazała możliwość zmiany dochodów odsetkowych o 68,8 tys. zł. Zmiana ta, stanowiąca zaledwie 0,32 % funduszy własnych Banku, nie wymaga uwzględnienia kwoty kapitału wewnętrznego.

ZARZĄD BANKU