

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 30.06.2008 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** - zgodnie z załącznikiem nr 4 do Uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego, czyli **metodą standardową**,
 - 2) **w zakresie ryzyka operacyjnego** - zgodnie z załącznikiem nr 14 do Uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego, czyli **metodą podstawowego wskaźnika**,
 - 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 30.06.2008 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 30.06.2008 roku.

Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)
Fundusze podstawowe	21.028
fundusze zasadnicze	21.165
- fundusz udziałowy	1.405
- fundusz zasobowy	14.060
- fundusz rezerwowy	5.700
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	0
- 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)	0
- inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNB	0
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	137
- wartości niematerialne i prawne	137
- 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	22.005
Całkowity wymóg kapitałowy	18.234
z tytułu ryzyka kredytowego	15.381

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.	Rządy i banki centralne	72.097	0	0
2.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	445	89	7
3.	Instytucje - banki	60.784	10.487	839
4.	Przedsiębiorstwa	19.940	19.940	1.595
5.	Detaliczne	127.572	95.679	7.655
6.	Zabezpieczone na nieruchomościach	64.693	34.202	2.737
7.	Przeterminowane	5.116	5.116	409
8.	Z tytułu uczestnictwa w instytucjach	805	805	64
9.	Pozostałe	15.580	15.580	1.246
	Ogółem pozycje bilansowe	367.032	181.898	14.552
1.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	672	0	0
2.	Detaliczne	25.615	10.365	829
	Ogółem pozycje pozabilansowe	26.287	10.365	829
	RAZEM	393.319	192.263	15.381

2. Współczynnik adekwatności kapitałowej Banku na dzień 30.06.2008 r. wyniósł **9,65 %**

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 30.06.2008 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	51.422	0	0	51.422
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	61.978	0	0	61.978
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	805	0	0	805
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	-	-	-	-
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		114.205	0	0	114.205

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 30.06.2008 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	172	0	0	172
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	75.815	3.541	5.722	85.078
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	44.129	3.529	1.405	49.063
4.	Osoby prywatne	46.111	2.718	2.589	51.418
4.	Rolnicy indywidualni	33.820	250	12	34.082
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	774	0	2	776
		200.821	10.038	9.730	220.589

4.3. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 30.06.2008 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość (w tys. zł)
Należności normalne	445
Należności pod obserwacją	-
Należności zagrożone	-
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	445

4.4. Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 30.06.2008 roku.

W pierwszej połowie 2008 roku największe zaangażowanie Banku występowało w sektorze „rolnictwo”. Na dzień 30.06.2008 r. poziom zaangażowania w ten sektor wyniósł 34.082 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 30.06.2008 r. wykazała możliwość zmiany dochodów odsetkowych o 94,04 tys. zł. Zmiana ta, stanowiąca zaledwie 0,43 % funduszy własnych Banku, nie wymaga uwzględnienia kwoty kapitału wewnętrznego.

ZARZĄD BANKU