

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 31.12.2008 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 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego, czyli **metodą standardową**,
 - 2) **w zakresie ryzyka operacyjnego** - zgodnie z załącznikiem nr 14 do Uchwały nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego, czyli **metodą podstawowego wskaźnika**,
 - 3) z tytułu przekroczenia **limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań** obliczany zgodnie z załącznikiem nr 12 do Uchwały nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 4) z tytułu przekroczenia **progu koncentracji kapitałowej** obliczany zgodnie z załącznikiem nr 13 do uchwały nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego.
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 31.12.2008 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 31.12.2008 roku.

Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)
Fundusze podstawowe	21.028
fundusze zasadnicze	21.323
- fundusz udziałowy	1.536
- fundusz zasobowy	14.087
- fundusz rezerwowy	5.700
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	2.772
- 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)	2.772
- inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNF	0
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	101
- wartości niematerialne i prawne	101
- 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	555
- fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	555
- zobowiązania podporządkowane	0
- 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	24.549
Całkowity wymóg kapitałowy	18.873
z tytułu ryzyka kredytowego	16.190

III. Adekwatność kapitałowa

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

Lp.	Wyszczególnienie	Pierwotna wartość ekspozycji	Wielkość ważona ryzykiem	Kwota wymogu kapitałowego
1.	Rządy i banki centralne	72.397	0	0
2.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	487	97	8
3.	Organy administracji	124	62	5
4.	Instytucje - banki	47.392	9.479	758
5.	Przedsiębiorstwa	6.258	6.258	501
6.	Detaliczne	30.895	23.171	1.854
7.	Zabezpieczone na nieruchomościach	188.575	134.841	10.787
8.	Przeterminowane	3.729	3.729	298
9.	Z tytułu uczestnictwa w instytucjach	697	697	56
10.	Pozostałe	43.771	17.285	1.383
	Ogółem pozycje bilansowe	394.325	195.619	15.650
1.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	877	53	4
2.	Przedsiębiorstwa	11.839	2.704	216
3.	Detaliczne	11.902	3.997	320
	Ogółem pozycje pozabilansowe	24.618	6.754	540
	RAZEM	418.943	202.373	16.190

2. Współczynnik adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31.12.2008 r. wyniósł **10,41 %**

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 31.12.2008 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	44.776	0	0	44.776
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	62.936	0	0	62.936
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	697	0	0	697
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	-	-	-	-
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		108.409	0	0	108.409

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 31.12.2008 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	140	0	0	140
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	97.443	6.873	5.641	109.957
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	40.101	1.016	1.513	42.630
4.	Osoby prywatne	45.723	2.998	3.787	52.508
4.	Rolnicy indywidualni	35.031	255	12	35.298
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	1.192	0	2	1.194
		219.630	11.142	10.955	241.727

4.3. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2008 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość (<i>w tys. zł</i>)
Należności normalne	488
Należności pod obserwacją	-
Należności zagrożone	-
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	488

4.4. Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2008 roku.

Lp.	Branże	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone	Razem
		(w tys. zł)	(w tys. zł)	(w tys. zł)	(w tys. zł)
1.	Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	35.031	255	12	35.298
2.	Przetwórstwo przemysłowe	24.856	3.160	2.728	30.744
3.	Budownictwo	27.845	44	209	28.098
4.	Hotele i restauracje, wynajem	23.685	33	3	23.721
5.	Transport	10.785	54	2.337	13.176
6.	Handel hurt. i detaliczny	28.484	1.927	547	30.958
7.	Pozostałe	21.734	166	1.333	23.233
8.	Osoby prywatne	45.723	2.998	3.787	52.508
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym i budżetowym		218.143	8.637	10.956	237.727

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 31.12.2008 r. wykazała możliwość zmiany dochodów odsetkowych o 226,27 tys. zł. Zmiana ta, stanowiąca zaledwie 0,92 % funduszy własnych Banku, nie wymaga uwzględnienia kwoty kapitału wewnętrznego.

ZARZĄD BANKU