



BANK SPÓŁDZIELCZY
w Łosicach

I N F O R M A C J A

**w zakresie adekwatności
kapitałowej na dzień
31.12.2009 (Filar III)**

Łosice, maj 2010

I. WSTEP

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łosicach w ramach wypełnienia obowiązku wynikającego z postanowień Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.

Podstawowe informacje obejmują:

- a) posiadane fundusze i ich strukturę
- b) przestrzeganie wymogów kapitałowych

Bank w 2008 roku dokonywał kalkulacji wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka kredytowego zgodnie z postanowieniami przepisów § 4-101 *załącznika Nr 4 do Uchwały Nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku*

Kalkulacji wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego w ramach Filara I Bank dokonuje metodą podstawowego wskaźnika zgodnie z postanowieniami *załącznika nr 14 do uchwały Nr 380/2008 KNF*.

Bank obliczał wymóg kapitałowy dla portfela handlowego i bankowego łącznie, zgodnie z postanowieniami *załącznika nr 4 do uchwały Nr 380/2008 KNF*.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ niezależnych od Banku zmian rynkowych stóp procentowych.

Bank określa wymogi kapitałowe uwzględniając ryzyko przeszacowania i ryzyko baze.

- a) do pomiaru ryzyka przeszacowania, Bank stosuje metodę luki stopy procentowej oraz ocenę wpływu zmiany stóp procentowych na poziom funduszy podstawowych i uzupełniających - przy zakładanej skali szokowej zmiany stóp procentowych, zgodnie z rekomendacją nadzoru bankowego tj. o 200 punktów bazowych oraz dopuszczalnym limicie zmian wynoszącym 15% sumy funduszy podstawowych i uzupełniających.
- b) wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w bazie Bank określa otwartą pozycją (w wartości bezwzględnej) niedopasowania aktywów i pasywów odsetkowych o oprocentowaniu zmiennym dla każdej ze stawek bazowych - przy szokowym niedopasowaniu zmiany stawek bazowych o 35 punktów bazowych i dopuszczalnym limicie zmiany funduszy własnych o 2%.

II. FUNDUSZE WŁASNE

Zgodnie z art. 127 ustawy Prawo Bankowe fundusze własne Banku obejmują:

- a) fundusze podstawowe
- b) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych
- c) pomniejszenia funduszy własnych

A) *Fundusze podstawowe obejmują:*

- a) zadeklarowane i opłacone udziały członkowskie
- b) fundusz zasobowy.

Fundusz udziałów członkowskich tworzony jest z wpłat członków na poczet udziałów członkowskich w kwocie określonej statutem Banku.

Fundusz zasobowy jest funduszem niepodzielnym i tworzony jest z odpisów z zysku netto w oparciu o uchwałę Zebrania Przedstawicieli podejmowaną w ramach podziału zysku.

B) *Pozycje dodatkowe funduszy uzupełniających obejmują:*

- a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

Fundusz ogólnego ryzyka jest funduszem niepodzielnym i tworzony jest z odpisów z zysku netto w oparciu o uchwałę Zebrania Przedstawicieli podejmowaną w ramach podziału zysku.

C) *Pomniejszenia funduszy własnych stanowią:*

- a) wartości niematerialne i prawne według wartości bilansowej.

W Banku zgodnie z §2 Uchwały nr 381/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku nie występują inne pomniejszenia funduszy własnych.

D) *Fundusze uzupełniające banku obejmują:*

- a) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny majątku trwałego dokonanej na podstawie odrębnych przepisów.

Fundusze uzupełniające nie przewyższają kwoty funduszy podstawowych.

**Wartość poszczególnych składników funduszy własnych
na dzień 31.12.2009 roku (w tys. zł.)**

WYSZCZEGÓLNIENIE	KWOTA
A) Fundusze podstawowe	12 496
- opłacone udziały członkowskie	586
- fundusz zasobowy	11 910
B) Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	500
- fundusz ogólnego ryzyka	500
C) Pomniejszenia funduszy własnych	-15
- wartości niematerialne i prawne	-15
D) Fundusze uzupełniające	131
- fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	131
RAZEM FUNDUSZE BANKU	13 112

III. WYMOGI KAPITAŁOWE

A) Struktura aktywów według wag ryzyka na dzień 31.12.2009 roku (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wartość bilansowa	Wartość ważona	Wymagany kapitał
Aktywa bilansowe i zobowiązania pozabilansowe	151 828	89 196	7 136
Aktywa bilansowe	136 543	88 274	7 062
Aktywa o wadze ryzyka 0 %	5 124	0	0
Aktywa o wadze ryzyka 20 %	29 319	5 864	469
Aktywa o wadze ryzyka 50 %	0	0	0
Aktywa o wadze ryzyka 75 %	78 760	59 070	4 726
Aktywa o wadze ryzyka 100 %	23 340	23340	1 867
Zobowiązania pozabilansowe	15 285	922	74
waga ryzyka kontrahenta 0 %	14 363	0	0
waga ryzyka kontrahenta 20 %	0	0	0
waga ryzyka kontrahenta 50 %	0	0	0
waga ryzyka kontrahenta 100 %	922	922	74

B) Struktura kredytów według rodzaju na dzień 31.12.2009 roku (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	KWOTA
Kredyty w rachunkach bieżących	15 963
Kredyty na inwestycje	35 445
Kredyty na nieruchomości	9 431
Pozostałe kredyty i pożyczki	39 817
Należności nieregularne	970
Należności z tytułu udzielonych kredytów	101 624
w tym preferencyjne	29 011

C) Struktura należności według rodzaju podmiotów na 31.12.2009 roku (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	KWOTA
Sektor finansowy	27 816
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	13 750
Przedsiębiorstwa indywidualne	22 845
Osoby prywatne	14 811
Rolnicy indywidualni	46 196
Instytucje niekomercyjne	0
Instytucje rządowe i samorządowe	3 053
Należności razem	128 472

D) Całkowity wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2009 roku (w tys. zł)

RODZAJ RYZYKA	Wymagany kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
Ryzyko kredytowe	7 136	7 136	0
Ryzyko rynkowe (walutowe)	0	0	0
Ryzyko operacyjne (BIA, incydenty i zgodność)	917	917	0
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	8 053	8 053	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	0	X	0
Przeszacowania	0	X	0
Bazowe	0	X	0
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	123	X	123
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0	X	0
koncentracji funduszu udziałowego	0	X	0
koncentracji „dużych” udziałów	0	X	0
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
cyklu gospodarczego	0	X	0
Kapitał wewnętrzny	8 176	8 053	123
Współczynnik wypłacalności wg NUK	12,83		