

Załącznik  
do uchwały Nr 9/2011  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Poniatowej z dnia 08.02.2011r.

## **BANK SPÓŁDZIELCZY W PONIATOWEJ**

# **INFORMACJA w zakresie adekwatności kapitałowej na dzień 31.12.2010 (Filar III)**

## I. WSTĘP

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Poniatowej w ramach wypełnienia obowiązku wynikające z postanowień Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego 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 struktur
- b) przestrzeganie wymogów kapitałowych

Bank w 2010 roku dokonywał kalkulacji wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka kredytowego zgodnie z postanowieniami przepisów § 4-101 *załącznika Nr4 do Uchwały Nr 76/2010 KNF*

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 76/2010 KNF*

Bank obliczał wymóg kapitałowy dla portfela handlowego i bankowego łącznie, zgodnie z postanowieniami *załącznika nr 4 do uchwały Nr Nr 76/2010 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 bazowe.

- 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
- 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

Dopuszczalny limit zmian na ryzyko stopy procentowej wynosi 10% sumy funduszy podstawowych i uzupełniających.

## **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 nie występują inne pomniejszenia funduszy własnych.

### ***D) Fundusze uzupełniające banku obejmują:***

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

Fundusze uzupełniające nie przewyższają kwoty funduszy podstawowych.

*Wartość poszczególnych składników funduszy własnych  
na dzień 31.12.2010 roku ( w tys. zł.)*

Wyszczególnienie	Kwota
<b>A) Fundusze podstawowe</b>	7 480
-opłacone udziały członkowskie	286
-fundusz zasobowy	7 194
<b>B) Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych</b>	620
-fundusz ogólnego ryzyka	620
<b>C) Pomniejszenia funduszy własnych</b>	-32
- wartości niematerialne i prawne	-32
<b>D) Fundusze uzupełniające</b>	286
- fundusz z aktualizacji wyceny	286
<b>RAZEM FUNDUSZE BANKU</b>	<b>8 354</b>

**III. WYMOGI KAPITAŁOWE**

*a) Struktura aktywów według wag ryzyka na dzień 31.12.2010 roku ( w tys. zł)*

Wyszczególnienie	Wartość Bilansowa	Wartość ważona	Wymagany Kapitał
<b>Aktywa bilansowe i zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>96 288</b>	<b>56 083</b>	<b>4 486</b>
<b>Aktywa bilansowe</b>	<b>90 369</b>	<b>51 503</b>	<b>4 120</b>
Aktywa o wadze ryzyka 0%	593	0	0
Aktywa o wadze ryzyka 20%	37 152	7 430	594
Aktywa o wadze ryzyka 50%	0	0	0
Aktywa o wadze ryzyka 75%	28 205	21 154	1 692
Aktywa o wadze ryzyka 100%	22 919	22 919	1 834
<b>Zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>5 918</b>	<b>1 369</b>	<b>366</b>
Waga ryzyka kontrahenta 0%	0	0	0
Waga ryzyka kontrahenta 20%	1 250	250	20
Waga ryzyka kontrahenta 75%	1 350	1 013	81
Waga ryzyka kontrahenta 100%	3 318	3 318	265

*B) Struktura kredytów według rodzaju na dzień 31.12.2010 roku (w tys. zł)*

WYSZCZEGÓLNIENIE	KWOTA
Kredyty w rachunkach bieżących	3 274
Kredyty na inwestycje	16 031
Kredyty obrotowe	14 807
Kredyty na nieruchomości	7 461
Pozostałe kredyty i pożyczki	16 134
Należności nieregularne	51
<b>Należności z tytułu udzielonych kredytów</b>	<b>57 707</b>

*C) Struktura należności według rodzaju podmiotów na 31.12.2010 roku ( w tys. zł)*

Sektor finansowy	26 140
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	6 048
Przedsiębiorstwa indywidualne	6 700
Osoby prywatne	22 399
Rolnicy indywidualni	11 140
Instytucje niekomercyjne	25
Instytucje rządowe i samorządowe	11 395
<b>Należności razem</b>	<b>83 847</b>

D) Całkowity wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2010 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	4486	4486	0
Ryzyko rynkowe (walutowe)	0	0	0
Ryzyko operacyjne (BIA, incydenty i zgodność)	608	608	0
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	5094	5094	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)	0	X	0
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
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>8354</b>	<b>8354</b>	<b>0</b>
<b>Współczynnik wypłacalności wg NUK</b>	<b>13,12</b>		

Wiceprezes Zarządu  
  
 Anna Czarnecka