



Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim
według stanu na dzień 31.12.2010 roku

I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim z siedzibą w Mińsku Mazowieckim, przy ulicy Piłsudskiego 6 zwany dalej „Bankiem” przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2010 roku.
2. W 2010 roku Bank prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:
 - Centrala Banku w Mińsku Mazowieckim,
 - Oddziały w: Jakubowie, Dębem Wielkim, Latowiczu, Kolbieli, Stanisławowie, Siennicy oraz Poświętnem,
 - Filia w Mińsku Mazowieckim
 - Punkty kasowe w Mińsku Mazowieckim przy ul. Piłsudskiego, ul.11-go Listopada i Pustelnik.Od 2011 roku Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim do struktury organizacyjnej włączył jako kolejny oddział Bank Spółdzielczy w Dobrem.
3. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie (BPS S.A.).
4. Bank na dzień 31.12.2010 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko operacyjne,
 - 3) ryzyko płynności,
 - 4) ryzyko stopy procentowej,
 - 5) ryzyko walutowe,
3. Bank raz w roku analizuje występowanie innych ryzyk niż wymienione w ust. 2 i ocenia ewentualne straty poniesione z tego tytułu. W przypadku stwierdzenia, że ryzyko jest istotne w skali działania Banku, zostanie ono poddane szczególnemu nadzorowi.
4. Opis procesów zarządzania poszczególnymi ryzykami zawiera Strategia zarządzania ryzykiem.
5. Ponadto w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:
 - Polityka kredytowa
 - Polityka zarządzania płynnością finansową
 - Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
 - Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych
 - Polityka zarządzania ryzykiem walutowym
 - Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
 - Polityka depozytowa

- Polityka rachunkowości
6. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz, który obejmuje swoim zakresem identyfikację, pomiar i monitorowanie wszystkich występujących w Banku ryzyk.

III Fundusze własne

1. Fundusze własne banku obejmują:
 - fundusze podstawowe, na które składają się : wpłacony fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy, pozycje dodatkowe w postaci funduszu ogólnego ryzyka bankowego.
 - fundusze uzupełniające w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych, na które składa się fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego.
2. Członek Banku Spółdzielczego jest zobowiązany wpłacić wpisowe w kwocie 50,00 zł i zadeklarować oraz wpłacić co najmniej jeden udział obowiązkowy. Wysokość jednego udziału wynosi 220,00 zł.
3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2010 roku.

| Wyszczególnienie | Kwota |
|---|----------------------|
| Fundusze podstawowe | 23 247 695,03 |
| <i>fundusze zasadnicze</i> | |
| fundusz udziałowy | 1 102 578,61 |
| fundusz zasobowy | 21 652 650,00 |
| <i>pozycje dodatkowe funduszy podstawowych</i> | |
| fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 500 000,00 |
| <i>pozycje pomniejszające fundusze podstawowe</i> | |
| wartości niematerialne i prawne | 15 067,17 |
| inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określone przez KNB | |
| fundusz udziałowy-subskrybowany nieopłacony | 3 581,39 |
| Fundusze uzupełniające | |
| fundusz z aktualizacji majątku trwałego | 543 293,26 |
| pożyczka podporządkowana | 3 000 000,00 |
| Fundusze własne | 26 783 454,70 |
| Całkowity wymóg kapitałowy | 15 182 308,34 |

IV Adekwatność kapitałowa

1. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji, co stanowi wymóg kapitałowy dla poszczególnych ekspozycji.

| Lp. | Wyszczególnienie | Kwota |
|-----|--|--------------|
| 1. | ekspozycje wobec rządów i banków | 0,00 |
| 2. | ekspozycje wobec samorządów terytorialnych | 129 639,00 |
| 3. | ekspozycje wobec przedsiębiorców | 6 946 755,15 |
| 4. | ekspozycje detaliczne | 989 538,77 |
| 5. | ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach | 2 691 609,19 |

| | | |
|-----|---|----------------------|
| 6. | ekspozycje przeterminowane | 219 944,20 |
| 7. | ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka | 44 536,24 |
| 8. | ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców | 768 901,36 |
| 9. | ekspozycje wobec banków powyżej 3 miesięcy | 50 380,38 |
| 10. | aktywa trwałe | 899 316,60 |
| 11. | gotówka | 0,00 |
| 12. | środki pieniężne w drodze | 0,00 |
| 13. | akcje i udziały | 77 858,20 |
| 14. | rezerwa obowiązkowa | 0,00 |
| 15. | inne ekspozycje | 271 622,51 |
| | RAZEM wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe | 13 090 101,60 |

2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na ryzyka wynikające z I Filaru NUK.

| Lp. | Wyszczególnienie | Kwota |
|-----|---|----------------------|
| 1. | ryzyko kredytowe | 13 090 101,60 |
| 2. | przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań | 0,00 |
| 3. | przekroczenie progu koncentracji kapitałowej | 0,00 |
| 4. | ryzyko operacyjne | 2 092 206,74 |
| 5. | ryzyko walutowe | |
| | RAZEM | 15 182 308,34 |

3. Proces szacowania kapitału wewnętrznego /ICAAP/ polega na ustaleniu wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyk występujących w Banku. Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmuje przede wszystkim:

- procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka,
- alokację kapitału w zależności od poziomu ryzyka,
- proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej,
- system kontroli wewnętrznej oraz instytucjonalnej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

V Ryzyko kredytowe

1. Ryzyko kredytowe definiowane jest w Banku jako ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi zadłużenia albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Założeniem w zakresie zarządzania tym ryzykiem jest utrzymywanie stabilnego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Zgodnie ze strategią zarządzania ryzykiem kredytowym, wskaźnik kredytów zagrożonych w

obligu kredytowym powinien utrzymać się na poziomie max. 5%, wskaźnik ten na koniec roku wyniósł 9,74%. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie powinien przekroczyć 80% funduszy własnych Banku. Pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego dokonuje się w cyklach miesięcznych, kwartalnych i rocznych.

2. Według stanu na dzień 31.12.2010r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.

3. Należności przeterminowane rozumiane są jako ekspozycje, których przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku

- ekspozycji detalicznych 500,00 złotych
- ekspozycji pozostałych klas 3.000,00 złotych

Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

4. Bank klasyfikuje ekspozycje kredytowe na podstawie:

I. kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:

1) w przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych jako ekspozycje "**stracone**", w przypadku których:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy,
- bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
- miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony;

2) w przypadku pozostałych ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego:

- ekspozycje kredytowe "**poniżej standardu**" - obejmujące ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie przekracza 6 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe "**wątpliwe**" - obejmujące ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe "**stracone**" – obejmując ekspozycje kredytowe, w przypadku których:
 - opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 12 miesięcy,
 - bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
 - kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
 - miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.

II. w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:

a) terminowości spłaty kapitału lub odsetek,

b) sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

- ekspozycje kredytowe "**poniżej standardu**" obejmujące ekspozycje, w przypadku których:
 - opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie przekracza 6 miesięcy,
 - sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji,
- ekspozycje kredytowe "**wątpliwe**" obejmujące ekspozycje, w przypadku których:
 - opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy,

- sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (aktywa netto),
 - ekspozycje kredytowe "stracone" obejmujące ekspozycje, w przypadku których:
 - opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 12 miesięcy.
 - sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalnie uniemożliwiający spłacenie długu,
 - ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji, z wyjątkiem gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,
 - bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
 - kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
 - miejsce pobytu jest nieznanne i których majątek nie został ujawniony.
5. Dla ekspozycji poniżej standardu wysokość tworzonej rezerwy wynosi 20%, dla ekspozycji wątpliwych tworzona jest rezerwa w wysokości 50% natomiast dla ekspozycji straconych wysokość rezerwy wynosi 100%. W oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe istnieje możliwość pomniejszenia podstawy tworzenia rezerwy celowej w przypadku kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach. Kwota pomniejszenia nie może przekroczyć połowy wartości aktualnej wyceny. Bank skorzystał z tej możliwości i pomniejszył podstawy tworzenia rezerw na ogólną kwotę 14.028.711,52zł.
6. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.
7. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2010 roku przedstawia poniższe zestawienie.

| Lp. | Wyszczególnienie | Stan na dzień 31.12.2010 r. |
|--------------|--|--------------------------------|
| 1. | ekspozycje wobec rządów i banków | 0,00 |
| 2. | ekspozycje wobec samorządów terytorialnych | 8 102 437,43 |
| 3. | ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej | 307 056,68 |
| 4. | ekspozycje wobec przedsiębiorców | 96 440 283,27 |
| 5. | ekspozycje detaliczne | 17 638 457,77 |
| 6. | ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach | 49 817 930,53 |
| 7. | ekspozycje przeterminowane | 2 749 302,53 |
| 8. | ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka | 371 135,29 |
| RAZEM | | 175 426 603,50 |

8. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji.

| | Wyszczególnienie | Zapadalność | Zapadalność | Zapadalność |
|--|------------------|-------------|-------------|-------------|
| | | | | |

| Lp. | | do 1 roku | powyżej 1 roku do 5 lat | powyżej 5 lat |
|--------------|--|----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1. | ekspozycje wobec samorządów terytorialnych | 2 034 875,32 | 5 393 328,11 | 674 234,00 |
| 2. | ekspozycje wobec podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej | 43 872,00 | 84 897,00 | 18 768,00 |
| 3. | ekspozycje wobec przedsiębiorców | 27 367 688,68 | 19 540 377,00 | 7 620 432,49 |
| 4. | Ekspozycje wobec gospodarstw domowych | 23 952 935,84 | 39 375 975,48 | 38 215 026,60 |
| RAZEM | | 53 399 371,84 | 64 394 577,59 | 46 528 461,09 |

9. Strukturę zaangażowania (bilansowego i pozabilansowego) Banku w poszczególnych branżach według stanu na dzień 31.12.2010 roku przedstawia poniższa tabela:

Wartość w PLN.

| LP | SEKTOR GOSPODARCZY | | KWOTA | limit | % udział w portfelu kredytowym | limit | % udział w funduszach własnych |
|--------------|-----------------------------|--|-----------------------|-------|--------------------------------|-------|--------------------------------|
| | Sekcja | Nazwa | | | | | |
| 1 | A | Rolnictwo | 20 622 687,03 | 50% | 11 | 600% | 77 |
| 2 | B | Górnictwo i wydobywanie | 4 229 001,00 | 25% | 2 | 300% | 16 |
| 3 | C | Przetwórstwo przemysłowe | 20 580 825,79 | 25% | 11 | 300% | 77 |
| 4 | E | wytwarzanie energii elektrycznej | 2 004 000,00 | 25% | 1 | 300% | 7 |
| 5 | F | Budownictwo | 18 344 834,79 | 25% | 10 | 300% | 68 |
| 6 | G | Handel hurtowy i detaliczny | 19 930 978,97 | 25% | 11 | 300% | 74 |
| 7 | H | Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi | 572 776,03 | 25% | 0 | 300% | 2 |
| 8 | I | Transport | 13 992 650,25 | 25% | 8 | 300% | 52 |
| 9 | K | Działalność finansowa | 14 520 963,00 | 25% | 8 | 300% | 54 |
| 10 | L | Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości | 471 003,00 | 25% | 0 | 300% | 2 |
| 11 | M | Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna | 281 897,00 | 25% | 0 | 300% | 1 |
| 12 | N | Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca | 295 358,18 | 25% | 0 | 300% | 1 |
| 13 | O | Administracja publiczna | 8 141 094,43 | | 5 | | 30 |
| 12 | P | Edukacja | 5 794 935,00 | 25% | 3 | 300% | 22 |
| 13 | S | Pozostała działalność usługowa | 3 307 233,12 | 25% | 2 | 300% | 12 |
| 14 | Kredyty dla osób fizycznych | | 47 345 443,51 | | 26 | | 177 |
| Razem | | | 180 435 681,10 | | 100,0 | | X |

10. Wartość rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych przedstawia się następująco:

Wartość w PLN

| Lp. | Kategoria ekspozycji | Kwota | Wartość rezerw |
|-----|----------------------|---------------|----------------|
| 1. | Poniżej standardu | 819 470,62 | 31 398,94 |
| 2. | Wątpliwe | 4 742 834,67 | 1 624 101,61 |
| 3. | Stracone | 10 443 726,87 | 1 493 706,20 |
| 4. | Ogółem zagrożone | 16 006 032,16 | 3 149 206,75 |

11. Polityka i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami zawarte są w Instrukcji służbowej „Prawne formy zabezpieczenia wierzytelności Banku”.
12. Bank w celu zabezpieczenia swoich wierzytelności stosuje najczęściej hipotekę na nieruchomości, przewłaszczenie rzeczy ruchomych oraz poręczenie cywilno – prawne i wekslowe.

VI. Techniki redukcji ryzyka kredytowego:

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

- 1) zabezpieczenia wierzytelności zgodnie z Instrukcją „Prawne formy zabezpieczenia wierzytelności”
- 2) pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków
- 3) pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie załącznika nr 4 do uchwały nr 380/2008 KNF

Stosowany rodzaj zabezpieczeń kredytowych zależy od statusu kredytobiorcy i rodzaju kredytu oraz terminu na jaki kredyt został udzielony. Kredyty na działalność gospodarczą, poza poręczeniami wg prawa cywilnego zabezpieczone są głównie: hipotekami, przeniesieniem własności pojazdów i przedmiotów oznaczonych co do rodzaju oraz pełnomocnictwem do rachunku bieżącego. Kredyty dla osób fizycznych zabezpieczone są głównie poręczeniami i weksłami, pełnomocnictwem do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego (kredyty gotówkowe) oraz hipotekami (obligatoryjnie kredyty mieszkaniowe i hipoteczne). Wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na koniec 2010 roku wyniosła 100 215 394,07zł. Kredyty zabezpieczone hipotekami stanowią około 56% portfela kredytowego.

VII. Ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. W zakresie ryzyka operacyjnego podstawą oceny, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko zidentyfikowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej według zasad dla Filaru I, są koszty oraz potencjalne koszty z tytułu zdarzeń w ramach ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w Banku na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy. Na wspomniane pozycje kosztowe składają się:
 - koszty niedoborów kasowych
 - koszty innych niedoborów
 - koszty tworzenia rezerw celowych na ekspozycje kredytowe udzielone z naruszeniem obowiązujących w Banku procedur
 - poniesione straty z tytułu zaboru mienia lub uszkodzenia aktywów

- inne pozycje kosztowe związane z incydentami, które wystąpiły w Banku w ramach ryzyka operacyjnego.
- 2. Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wskaźnika (BIA), zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku nr 14 do uchwały nr 380/2008 KNF z dnia 17.12.2008r. oraz nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010r.
- 2. Wyliczony zgodnie z ust. 2 wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosi 2 092 206,74zł.

VIII. Ryzyko płynności:

1. Zarządzanie ryzykiem płynności polega na utrzymywaniu odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, umożliwiającej osiągnięcie założonej rentowności oraz zdolności do terminowego wywiązywania się z zobowiązań płatniczych. Kalkulacja nadzorczych miar płynności dokonywana jest w Banku na każdy dzień sprawozdawczy.
2. Zgodnie z uchwałą nr 386/2008 KNF z 17 grudnia 2008r. Bank powinien utrzymywać nadzorcze miary płynności na poziomie ustalonym w ww. uchwale. Jednocześnie Bank powinien utrzymywać odpowiedni poziom stabilności bazy depozytowej.
3. Kształtowanie się nadzorczych miar płynności:

Nadzorcze miary płynności krótkoterminowej stanowią:

- 1) Luka płynności krótkoterminowej- na dzień 31 grudnia 2010 roku współczynnik ukształtował się na poziomie 33.800.918,61 przy wymaganej wartości minimalnej równej 0,00.
- 2) Współczynnik płynności krótkoterminowej- na dzień 31 grudnia 2010 roku współczynnik ukształtował się na poziomie 3,65 przy wymaganej wartości minimalnej równej 1.

Nadzorcze miary płynności długoterminowej stanowią:

- 1) Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi- na dzień 31 grudnia 2010 roku współczynnik ukształtował się na poziomie 1,41 przy wymaganej wartości minimalnej równej 1.
- 2) Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi- na dzień 31 grudnia 2010 roku współczynnik ukształtował się na poziomie 1,14 przy wymaganej wartości minimalnej równej 1.

4. Stabilność bazy depozytowej

Baza depozytowa na dzień 31 grudnia 2010 roku ukształtowała się na poziomie 195.856.080,80zł, co oznacza wzrost w ciągu 2010 roku o 20.603.437,31zł tj.11,8%.

W strukturze bazy depozytowej na koniec 2010 r. dominowały depozyty podmiotów niefinansowych i stanowiły 88,45%, zaś depozyty jednostek samorządowych stanowiły 11,55%. Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych i jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 53,05% całej bazy depozytowej (na koniec roku 2009 - 51,08%), a rachunki a'vista 46,95% (na koniec roku 2009 - 48,92%).

Biorąc pod uwagę dość dużą stabilność bazy depozytowej oraz stan lokat w banku zrzeszającym oceniamy, że płynność płatnicza Banku za 2010 r. utrzymywała się na prawidłowym poziomie.

IX. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Podstawowym założeniem i celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp

procentowych oraz ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku. Założeniem jest również, by marża odsetkowa Banku utrzymywała się na poziomie wyższym od 4%. Na dzień 31.12.2010 roku marża ukształtowała się na poziomie 4,56%.

2. W Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w celu oszacowania zmian wyniku finansowego w przypadku wzrostu/spadku stóp procentowych o 200 punktów bazowych. Na dzień 31 grudnia 2010 roku analiza szokowa wykazała spadek wyniku finansowego z tytułu niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami o 637 tys. zł przy spadku stóp, a z tytułu ryzyka bazowego spadek wyniku o 2.038 tys. zł przy spadku stóp procentowych.
3. Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z ryzyka bazowego, tj. stosowania stóp rynkowych do wyceny aktywów i pasywów o tym samym okresie zapadalności/wymagalności oraz ryzyka przeszacowania, tj. niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów. W niewielkim stopniu na ryzyko stopy procentowej w Banku wpływają: ryzyko opcji i ryzyko krzywej dochodowości.
4. Na koniec grudnia 2010 r. Bank posiadał dobre dopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów. W okresie do 1 miesiąca przeszacowaniu ulegało 98,7% aktywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych i 78,5% pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych – w tym terminie luka niedopasowania wyniosła 27%.
5. Większość aktywów (80,7%) i pasywów (68,2%) wrażliwych na zmiany stóp procentowych oprocentowana jest wg stóp zmiennych. Stopy referencyjne stosowane są dla 65,2% aktywów i 9,6% pasywów. Wobec pozostałych aktywów i pasywów stosowane są stopy ustalane przez Zarząd Banku.
6. Pomiar ryzyka stóp procentowych dokonywany jest w cyklach miesięcznych.
7. Podstawowe metody pomiaru to analiza luki przeszacowania i symulacja zmian wyniku finansowego.

X. Ryzyko walutowe

Na dzień 31 grudnia 2010 roku wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe wyniósł (-) 38 609,29zł. Ponieważ całkowita pozycja walutowa netto nie przekracza 2% funduszy własnych, Bank nie ujął wymogu z tytułu ryzyka walutowego do wyliczenia współczynnika wypłacalności. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest w cyklach miesięcznych

XI. Podsumowanie

Współczynnik wypłacalności banku wynosi 14,11 %. Baza kapitałowa banku jest stabilna, fundusz udziałowy stanowi tylko 4,12% funduszy własnych. W Banku nie występuje ryzyko działalności związane z bazą kapitałową. Bank ma zachowaną adekwatność kapitałową.

Sporządził:
Eliza Mashaley

Zarząd Banku:

Prezes – Halina Strzębska
Zastępca Prezesa – Ewa Kaliszewska
Członek – Krystyna Bilka

Mińsk Mazowiecki, dnia 14.06.2011r.

PREZES ZARZĄDU


Halina Strzębska
Prezesa Zarządu


Ewa Kaliszewska
Członek Zarządu


Krystyna Bilka