

# *Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Nidzicy*

## *RAPORT ROCZNY 2019*



[www.bsnidzica.pl](http://www.bsnidzica.pl)

*według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.*

### **Informacje ogólne:**

1. Bank Spółdzielczy w Nidzicy, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Nidzicy, ul. Mickiewicza 3, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2019 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. W 2019 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej w Centrali Banku, w oddziałach w: Janowie, Janowcu Kościelnym i Kozłowie.
3. Bank Spółdzielczy w Nidzicy nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Bank jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000145647 w Sądzie Rejonowym VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Olsztynie. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000503876.
5. Udziałowcami Banku są jego członkowie. Jeden udział wynosi 100,00 zł. W Banku udziały na dzień 31.12.2019r. posiadało 457 członków.
6. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

### **I. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami**

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
  - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
  - 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Bank do ryzyk istotnych zalicza:
  - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
  - 2) ryzyko operacyjne (w tym braku zgodności),
  - 3) ryzyko stopy procentowej,
  - 4) ryzyko płynności,
  - 5) ryzyko biznesowe.

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje/ Zasady zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami stanowiącymi załączniki do niniejszej Informacji. Opis przepływu informacji na temat ryzyk kierowanych do organu zarządzającego zawiera „Instrukcja System informacji zarządczej obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”.

W Banku funkcjonuje „Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, która stanowi załącznik do niniejszej Informacji. Ponadto w ramach Planu ekonomiczno-finansowego w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

1. Polityka handlowa- Plan działań marketingowych,
2. Polityka płynności,
3. Polityka walutowa,
4. Polityka kredytowa,
5. Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
6. Polityka kapitałowa i Polityka dywidendy,
7. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym polityka kadrowa,
8. Polityka inwestycyjna,
9. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
10. Polityka zgodności,
11. Polityka zarządzania ryzykiem modeli.

Polityki te stanowią załącznik do niniejszej informacji.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół analiz, ryzyk bankowych i sprawozdawczości, który na dzień sprawozdawczy roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej. Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawiera załącznik do niniejszej Informacji.

## **II. System kontroli wewnętrznej**

Opis systemu kontroli wewnętrznej został zawarty w „Regulaminie kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Nidzicy”.

## **III. Fundusze własne**

1. Podstawowe informacje o warunkach umownych dotyczących głównych cech wszystkich pozycji i składników funduszy własnych.
2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2019 roku.

Dane w zł

| Rodzaj funduszu                                                | stan na<br>31.12.2019r. |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Fundusze własne                                                | 20 964 341,55           |
| Kapitał podstawowy Tier I                                      | 20 964 341,55           |
| fundusz udziałowy                                              | 118 400,00              |
| fundusz zasobowy                                               | 18 832 018,45           |
| fundusz ogólnego ryzyka                                        | 2 030 000,00            |
| fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych      | 49 787,75               |
| odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów obrotowych    | 60 739,47               |
| <i>pozmniejszenia (WNP)</i>                                    | - 60 568,83             |
| <i>pozmniejszenia z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)</i>          | - 4 943,85              |
| <i>pozmniejszenia z tytułu przekroczenia 10% zaangażowania</i> | - 61 091,44             |
| Kapitał Tier II                                                | 0,00                    |
| Łączny współczynnik kapitałowy                                 | 16,19%                  |

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### IV. Adekwatność kapitałowa

Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nidzicy” oraz „Instrukcja szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.

| Lp. | Wyszczególnienie                                             | Stan na dzień<br>31.12.2019 r.<br>w zł | Średnia w<br>okresie<br>01.2019-12.2019<br>r. w zł |
|-----|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1.  | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych   | 0,00                                   | 0,00                                               |
| 2.  | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 231 933,81                             | 151 367,77                                         |
| 3.  | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego               | 25 237,10                              | 31 217,86                                          |

|              |                                                                  |                     |                     |
|--------------|------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 4.           | Ekspozycje wobec instytucji                                      | 290 327,03          | 221 495,42          |
| 5.           | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                 | 484 654,72          | 312 700,13          |
| 6.           | Ekspozycje detaliczne                                            | 1 421 455,77        | 1 333 470,88        |
| 7.           | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach          | 5 323 232,04        | 5 877 431,55        |
| 8.           | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania            | 970 071,11          | 962 479,89          |
| 9.           | Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania | 0,00                | 0,00                |
| 10.          | Ekspozycje kapitałowe                                            | 177 030,80          | 174 367,89          |
| 11.          | Inne ekspozycje                                                  | 338 560,53          | 264 263,01          |
| <b>RAZEM</b> |                                                                  | <b>9 262 502,92</b> | <b>9 328 794,39</b> |

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

Dane w zł

| Kategoria ryzyka                                                          | Wartość       |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Ryzyko kredytowe                                                          | 9 262 502,92  |
| Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań | -             |
| Ryzyko rynkowe                                                            | -             |
| Ryzyko rozliczenia – dostawy oraz kontrahenta                             | -             |
| Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej                              | -             |
| Ryzyko operacyjne                                                         | 1 098 766,25  |
| Ryzyko wyniku finansowego                                                 | -             |
| Całkowity wymóg kapitałowy                                                | 10 361 269,16 |
| Nadwyżka kapitału na pokrycie ryzyka                                      | 10 603 072,39 |
| Łączny współczynnik kapitałowy                                            | 16,19%        |
| Wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy                                 | 15,11%        |

W 2019 roku w III i IV kwartale wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy. W okresie od lipca do września 2019 r. z tytułu koncentracji zaangażowań – 203 tys. zł, a w okresie od października do grudnia 2019 r. z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań - 442 tys. zł oraz 294 tys. zł z tytułu ryzyka wyniku finansowego.

## V. Ryzyko kredytowe oraz korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Organizację, proces, pomiar, monitorowanie, raportowanie oraz zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych opisane są w odpowiednich procedurach.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji, jak i do całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

- 1) dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- 2) monitorowanie i raportowanie jakości portfela kredytowego,
- 3) monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone,
- 4) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- 5) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe,
- 6) realizację przedsięwzięć organizacyjno – kadrowych, polegających w szczególności na:
  - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
  - b) prawidłowym przepływie informacji,
  - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
  - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,
- bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji,
- przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,



- windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału i odsetek nie spłaconą w terminie.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz.U. z 2019 r. poz. 520 z późniejszymi zmianami).

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

W 2019 roku bank tworzył rezerwy celowe. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii „normalnej”,
- kategorii „pod obserwacją”
- grupy „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem, tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

## Zmiana stanu wartości rezerw celowych i odpisów na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019

Dane w zł

| Rezerwy                                                  | Stan początkowy     | Zwiększenia         | Wykorzystanie/Spisanie należności nieściągalnych | Rozwiązanie       | Stan końcowy        |
|----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Rezerwy na kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 39 582,03           | 127 086,39          | -2 953,04                                        | 89 303,91         | 80 317,55           |
| Rezerwy na kredyty w sytuacji poniżej standardu          | 172 126,49          | 294 278,25          | 73 638,51                                        | 201 545,32        | 191 220,91          |
| Rezerwy na kredyty w sytuacji wątpliwej                  | 94 695,50           | 228 090,23          | 69 437,45                                        | 39 350,74         | 213 997,54          |
| Rezerwy na kredyty w sytuacji straconej                  | 3 392 002,76        | 830 520,53          | -132 331,62                                      | 495 911,24        | 3 858 943,67        |
| Rezerwa na certyfikaty inwestycyjne                      | 1 167 000,00        | 0,00                | 0,00                                             | 16 000,00         | 1 151 000,00        |
| Rezerwa na akcje PBA SA                                  | 0,00                | 250 808,00          | 0,00                                             | 0,00              | 250 808,00          |
| Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe                         | 0,00                | 30 000,00           | 0,00                                             | 0,00              | 30 000,00           |
| <b>Razem</b>                                             | <b>4 865 406,78</b> | <b>1 760 783,40</b> | <b>7 791,30</b>                                  | <b>842 111,21</b> | <b>5 776 287,67</b> |

Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest zgodnie z art. 130 ustawy Prawo bankowe. Rezerwa tworzona jest w ciężar kosztów, na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej. Tworzenie i rozwiązywanie rezerwy dokonywane jest na podstawie oceny ryzyka uwzględniającej w szczególności wielkość należności netto oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

Struktura branżowa ekspozycji w podziale na kategorie należności została przedstawiona w tabeli poniżej:

Dane w tys. zł

| Nazwa branży                                                            | Kredyty normalne i pod obserwacją | Kredyty poniżej standardu | Kredyty wątpliwe | Kredyty stracone | Pozabilans | Ogółem | Struktura |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|------------------|------------|--------|-----------|
| Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo                                        | 49 433                            | 1 020                     | 760              | 619              | 1 037      | 52 869 | 56,27%    |
| Przetwórstwo przemysłowe                                                | 9 018                             | 0                         | 34               | 888              | 679        | 10 619 | 11,30%    |
| Budownictwo                                                             | 745                               | 153                       | 0                | 1 106            | 2 001      | 4 005  | 4,26%     |
| Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych i motocykli | 7 535                             | 0                         | 338              | 390              | 1 180      | 9 444  | 10,05%    |



|                                                                                 |               |              |              |              |              |               |             |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|
| Transport i gospodarka magazynowa                                               | 517           | 0            | 0            | 629          | 27           | <b>1 173</b>  | 1,25%       |
| Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne                                          | 1 015         | 0            | 0            | 0            | 0            | <b>1 015</b>  | 1,08%       |
| Informacja i komunikacja                                                        | 90            | 0            | 0            | 0            | 14           | <b>104</b>    | 0,11%       |
| Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne | 8 505         | 0            | 0            | 0            | 0            | <b>8 505</b>  | 9,05%       |
| Pozostała działalność usługowa                                                  | 1 164         | 0            | 0            | 0            | 3            | <b>1 167</b>  | 1,24%       |
| Inne                                                                            | 2 655         | 1 760        | 387          | 0            | 247          | <b>5 049</b>  | 5,37%       |
| <b>Ogółem</b>                                                                   | <b>80 677</b> | <b>2 933</b> | <b>1 519</b> | <b>3 632</b> | <b>5 187</b> | <b>93 949</b> | <b>100%</b> |

Istotną branżą w działalności Banku jest rolnictwo. Saldo ekspozycji na dzień 31.12.2019 r. wyniosło 52 868 tys. zł. Podział kategorii branży rolniczej został przedstawiony w tabeli poniżej:

Dane w tys. zł

| Kategoria ekspozycji              | Wartość ekspozycji | Rezerwa    |
|-----------------------------------|--------------------|------------|
| Kredyty normalne i pod obserwacją | 50 470             | 36         |
| Kredyty poniżej standardu         | 1 020              | 113        |
| Kredyty wątpliwe                  | 760                | 1          |
| Kredyty stracone                  | 619                | 147        |
| <b>Razem branża rolnicza</b>      | <b>52 869</b>      | <b>297</b> |

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

#### Należności Banku wg stanu na 31.12.2019 (w tys. zł)

|                                            |                |
|--------------------------------------------|----------------|
| 1. Lokaty i środki na rachunkach bieżących | 22 849         |
| 2. Kredyty i pożyczki                      | 114 735        |
| 3. Odsetki i inne należności               | 1 575          |
| <b>Należności brutto razem</b>             | <b>139 159</b> |

|                                          |                |
|------------------------------------------|----------------|
| Rezerwy na należności i korekty wartości | 5 461          |
| <b>Należności netto razem</b>            | <b>133 698</b> |

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

| Lp                                                  | Typ kontrahenta                                                   | Wartość w tys. zł |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 1.                                                  | Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie              | 8 243             |
|                                                     | Należności normalne                                               | 5 228             |
|                                                     | Należności pod obserwacją                                         | 0                 |
|                                                     | Należności zagrożone                                              | 3 015             |
| 2.                                                  | Przedsiębiorcy indywidualni                                       | 20 295            |
|                                                     | Należności normalne                                               | 17 316            |
|                                                     | Należności pod obserwacją                                         | 147               |
|                                                     | Należności zagrożone                                              | 2 832             |
| 3.                                                  | Osoby prywatne                                                    | 25 907            |
|                                                     | Należności normalne                                               | 23 699            |
|                                                     | Należności pod obserwacją                                         | 74                |
|                                                     | Należności zagrożone                                              | 2 134             |
| 4.                                                  | Rolnicy indywidualni                                              | 51 139            |
|                                                     | Należności normalne                                               | 46 316            |
|                                                     | Należności pod obserwacją                                         | 2 520             |
|                                                     | Należności zagrożone                                              | 2 303             |
| 5.                                                  | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 453               |
|                                                     | Należności normalne                                               | 453               |
|                                                     | Należności pod obserwacją                                         | 0                 |
|                                                     | Należności zagrożone                                              | 0                 |
| <b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b> |                                                                   | <b>106 037</b>    |

- 4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

| Wyszczególnienie                                 | Wartość w tys. zł |
|--------------------------------------------------|-------------------|
| Należności normalne                              | 8 598             |
| Należności pod obserwacją                        | 100               |
| Należności zagrożone                             | 0                 |
| <b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b> | <b>8 698</b>      |

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż i zabezpieczeń. Na koniec 2019 roku wszystkie wskaźniki koncentracji mieściły się w granicach ustalonych limitów.

Na datę analizy wskaźniki kredytów nieobsługiwanych wynikające z wytycznych EBA/GL/2018/6 wyniosły następująco:

- NPE – 5,74%,
- NPL – 8,42%,
- TEXAS – 44,49.

## VI. Instrumenty finansowe w portfelu bankowym.

Udziały lub akcje w jednostkach wg stanu na 31 grudnia 2019 roku.

|                                                      |                  |
|------------------------------------------------------|------------------|
| a) akcje w Banku BPS S.A.                            | 1 452 784,50 zł  |
| b) Akcje w Banku PBA S.A.                            | 819 192,00 zł    |
| c) udziały mniejszościowe w instytucjach finansowych | 2 000,00 zł      |
| d) udziały mniejszościowe w pozostałych jednostkach  | 2 000,00 zł      |
| e) obligacje komunalne                               | 6 010 543,05 zł  |
| f) bony pieniężne                                    | 53 335 661,17 zł |
| g) obligacje skarbowe                                | 4 943 850,00 zł  |

**RAZEM: 66 566 030,72 zł**

## VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”. Pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank dokonywał w okresach miesięcznych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego i wyniku operacji finansowych/fundusz z aktualizacji wyceny, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank utrzymuje pozycję luki dla działalności złotowej w ramach przyjętych limitów.

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej były monitorowane i zachowane.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku obliczono potencjalną zmianę wyniku odsetkowego dla szokowego spadku stóp procentowych (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank –spadek o 100 pb, uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe). W przypadku spadku stóp procentowych potencjalna zmiana dochodu odsetkowego w skali roku wyniosłaby 909,5 tys. zł, co stanowi 4,3% funduszy własnych i 15,82% wyniku odsetkowego (przy ustanowionym limicie na poziomie 18%).

**Tabela 4. Zestawienie luki stopy procentowej wg stanu na 31.12.2019 r.**

**Analiza ryzyka z tytułu niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania - zmiana wyniku ods. w skali 12 m-cy**

| dane w tys. zł                             | OGÓŁ<br>EM: | 1 dzień | od 2 do 30<br>dni | pow. 1<br>m-ca<br>do 3 m-<br>cy | pow. 3<br>m-cy<br>do 6 m-<br>cy | pow. 6<br>m-cy<br>do 12 m-<br>cy | pow. 1<br>roku<br>do 2 lat | powyżej<br>2 lat do<br>5 lat | powyż-<br>ej 5 lat |
|--------------------------------------------|-------------|---------|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------|
| Aktywa                                     | 198 597     | 117 489 | 78 843            | 169                             | 327                             | 466                              | 1 013                      | 290                          | 0                  |
| Pasywa                                     | 183 365     | 17 867  | 121 768           | 17 924                          | 13 817                          | 11 989                           | 0                          | 0                            | 0                  |
| Luka                                       | 15 232      | 99 622  | -42 925           | -17 755                         | -13 490                         | -11 523                          | 1 013                      | 290                          | 0                  |
| Opóźnienie<br>przeszacowania [w<br>dniach] |             | 1       | 23                | 60                              | 135                             | 540                              | 315                        |                              |                    |
| Luka ważona<br>okresem<br>przeszacowania   | 29 613      | 99 345  | - 42 184          | -14 796                         | -8 431                          | -4 321                           | 0                          |                              |                    |

|                                                                          |         |                                                                                                                                       |     |     |    |    |   |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|----|----|---|--|--|
| Zmiana wyniku w skali roku                                               | -296,1  | -993                                                                                                                                  | 422 | 148 | 84 | 43 | 0 |  |  |
| przy zmianie stopy proc.                                                 | -1,00%  |                                                                                                                                       |     |     |    |    |   |  |  |
| Wynik ods. w skali roku przy założeniu, że nie nastąpi zmiany stóp proc. | 4 978,8 | <input checked="" type="radio"/> bez wyłączeń<br><input type="radio"/> z wyłączeniem < 1%<br><input type="radio"/> z wyłączeniem < 2% |     |     |    |    |   |  |  |
| Udział zmiany wyniku w wyniku ods. j.w.                                  | -5,95%  |                                                                                                                                       |     |     |    |    |   |  |  |
| Zmiana marży odsetkowej                                                  | -0,15%  |                                                                                                                                       |     |     |    |    |   |  |  |
| Udział zmiany wyniku w planowanym wyniku ods.                            | -4,92%  |                                                                                                                                       |     |     |    |    |   |  |  |
| Udział zmiany wyniku ods. w plan. wyniku netto                           | 28,75%  |                                                                                                                                       |     |     |    |    |   |  |  |
| Udział zmiany wyniku ods. w funduszach własnych                          | -1,41%  |                                                                                                                                       |     |     |    |    |   |  |  |

W 2019 roku Bank nie szacował wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

## VIII. Ryzyko płynności

Zasady zarządzania ryzykiem płynności są opisane w „Instrukcji identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”.

W październiku 2019 roku wartość sumy bilansowej przekroczyła 200 mln złotych. W związku z czym od grudnia 2019 roku zmienił się sposób liczenia miar płynności.

**Kalkulacja nadzorczych miar płynności przez bank o sumie bilansowej pow. 200 mln zł na dzień sprawozdawczy według stanu na dzień 31-12-2019r**

| Aktywa* |                                                                                                                                                                  | w zł           |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| A1      | Podstawowa rezerwa płynności                                                                                                                                     | 78 956 696,73  |
| A2      | Uzupełniająca rezerwa płynności                                                                                                                                  | 0,00           |
| A3      | Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym                                                                                                      | 3 940 000,00   |
| A4      | Aktywa o ograniczonej płynności                                                                                                                                  | 116 858 137,10 |
| A5      | Aktywa niepłynne                                                                                                                                                 | 7 246 209,27   |
| Pasywa* |                                                                                                                                                                  |                |
| B1      | Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta | 20 964 341,55  |
| B2      | Środki obce stabilne                                                                                                                                             | 165 383 549,51 |
| B3      | Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym                                                                                                              | 0,00           |
| B4      | Pozostałe zobowiązania                                                                                                                                           | 94 088,83      |
| B5      | Środki obce niestabilne                                                                                                                                          | 23 692 065,22  |

| Miary płynności |                                                                                                                                                          | Wartość minimalna | Wartość       |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|
| M1              | Luka płynności krótkoterminowej $((A1 + A2) - B5)$                                                                                                       | 0,00              | 55 264 631,51 |
| M2              | Współczynnik płynności krótkoterminowej $((A1 + A2) / B5)$                                                                                               | 1,00              | 3,33          |
| M3              | Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnnych funduszami własnymi $(B1 / A5)$                                                                               | 1,00              | 2,89          |
| M4              | Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi $((B1 + B2) / (A5 + A4))$ | 1,00              | 1,50          |

\* z uwzględnieniem korekt wynikających z metodologii wyznaczania nadzorczych miar płynności

W analizowanym 2019 roku nie występowały sytuacje obniżenia się wskaźnika udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem poniżej 20%.

Analiza wskaźnikowa ryzyka płynności Banku Spółdzielczego w Nidzicy w 2019 r. nie wykazuje przekroczeń w obowiązujących limitach.

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR na dzień 31.12.2019 r. wyniósł 830% i znajdował się powyżej ustalonego limitu (min. 100 %).



# Urealnione zestawienie płynności według stanu na dzień 31-12-2019

| Lp                         | Wyszczególnienie                                                                            | SUMA           | AVsta         | > 24 h < =<br>7 dni | > 7 dni < =<br>1 m-ca | > 1 m-ca<br>< = 3 m-cy | > 3 m-cy < =<br>6 m-cy | > 6 m-cy < =<br>1 rok | > 1 rok < =<br>2 lata | > 2 lat < =<br>5 lat | > 5 lat < =<br>10 lat | > 10 lat < =<br>20 lat | > 20 lat       |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
|                            | <b>AKTYWA BILANSOWE</b>                                                                     | <b>207 158</b> | <b>7 098</b>  | <b>70 900</b>       | <b>2 489</b>          | <b>3 826</b>           | <b>5 296</b>           | <b>9 040</b>          | <b>13 668</b>         | <b>30 350</b>        | <b>29 499</b>         | <b>16 261</b>          | <b>18 838</b>  |
| I                          | Kasa                                                                                        | 2 456          | 2 456         | 0                   | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 0              |
| II                         | Należności od Banku Centralnego                                                             | 0              | 0             | 0                   | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 0              |
| III                        | Należności od podmiotów finansowych                                                         | 22 849         | 1 407         | 17 500              | 1                     | 0                      | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 3 940          |
| IV                         | Należności od podmiotów niefinansowych                                                      | 102 156        | 686           | 65                  | 2 465                 | 3 676                  | 5 136                  | 8 696                 | 12 744                | 26 881               | 18 372                | 14 123                 | 9 313          |
| V                          | Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego                                   | 8 692          | 0             | 0                   | 22                    | 144                    | 155                    | 331                   | 784                   | 1 940                | 3 177                 | 2 138                  | 0              |
| VI                         | Papiery wartościowe - wg. wartości bilansowej                                               | 64 291         | 1 502         | 53 336              | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 0                     | 1 502                | 7 950                 | 0                      | 0              |
| VII                        | Aktywa trwałe - wg. wartości bilansowej                                                     | 5 586          | 0             | 0                   | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 5 586          |
| VIII                       | Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej                                                  | 1 129          | 1 047         | 0                   | 0                     | 6                      | 7                      | 13                    | 30                    | 26                   | 0                     | 0                      | 0              |
|                            | <b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE</b>                                                 | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>            | <b>0</b>              | <b>0</b>               | <b>0</b>               | <b>0</b>              | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>0</b>              | <b>0</b>               | <b>0</b>       |
| I                          | Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym                               | 0              | 0             | 0                   | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 0              |
| II                         | Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym                             | 0              | 0             | 0                   | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 0              |
|                            | <b>PASYWA BILANSOWE</b>                                                                     | <b>207 158</b> | <b>14 224</b> | <b>226</b>          | <b>999</b>            | <b>5 127</b>           | <b>3 380</b>           | <b>2 024</b>          | <b>129</b>            | <b>17</b>            | <b>0</b>              | <b>0</b>               | <b>181 032</b> |
| I                          | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | 0              | 0             | 0                   | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 0              |
| II                         | Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego                                            | 0              | 0             | 0                   | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 0              |
| III                        | Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego                                         | 169 601        | 7 412         | 226                 | 999                   | 3 570                  | 2 644                  | 2 024                 | 99                    | 17                   | 0                     | 0                      | 152 611        |
| IV                         | Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego                              | 14 119         | 6 812         | 0                   | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 7 306          |
| V                          | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0              | 0             | 0                   | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 0              |
| VI                         | Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych                                | 0              | 0             | 0                   | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 0              |
| VII                        | Pozostałe pasywa                                                                            | 1 558          | 0             | 0                   | 0                     | 1 558                  | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 0              |
| VIII                       | Rezerwy                                                                                     | 30             | 0             | 0                   | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 30                    | 0                    | 0                     | 0                      | 0              |
| IX                         | Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane                                           | 21 115         | 0             | 0                   | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 21 115         |
| X                          | Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzenia                                                 | 0              | 0             | 0                   | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 0              |
| XI                         | Wynik (zysk/strata) roku bieżącego                                                          | 736            | 0             | 0                   | 0                     | 0                      | 736                    | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 0              |
|                            | <b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE</b>                                                 | <b>8 962</b>   | <b>6 736</b>  | <b>0</b>            | <b>0</b>              | <b>3 213</b>           | <b>0</b>               | <b>0</b>              | <b>17</b>             | <b>17</b>            | <b>0</b>              | <b>0</b>               | <b>0</b>       |
| I                          | Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym                               | 8 949          | 6 736         | 0                   | 0                     | 3 213                  | 0                      | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     | 0                      | 0              |
| II                         | Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym                             | 33             | 0             | 0                   | 0                     | 0                      | 0                      | 0                     | 17                    | 17                   | 0                     | 0                      | 0              |
| <b>Wskaźniki płynności</b> |                                                                                             |                |               |                     |                       |                        |                        |                       |                       |                      |                       |                        |                |
| 1.                         | Luka                                                                                        |                | -12 861       | 70 675              | 1 490                 | -4 514                 | 1 918                  | 7 017                 | 13 413                | 30 317               | 29 499                | 16 261                 | -162 194       |
| 2.                         | Luka skumulowana                                                                            |                | -12 861       | 57 813              | 59 303                | 54 789                 | 56 707                 | 63 723                | 77 136                | 107 452              | 136 952               | 153 212                | -6 982         |
| 3.                         | Wskaźnik płynności                                                                          |                | 0,36          | 314,12              | 2,49                  | 0,46                   | 1,57                   | 4,47                  | 92,96                 | 908,96               | -                     | -                      | 0,10           |
| 4.                         | Wskaźnik płynności skumulowany                                                              |                | 0,36          | 3,86                | 3,80                  | 2,86                   | 2,72                   | 2,82                  | 3,20                  | 4,06                 | 4,90                  | 5,36                   | 0,96           |

**IX. Stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego.**

1. Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. W Banku obowiązywały następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
  - 1) „Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”,
  - 2) „Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”,
  - 3) „Instrukcja monitoringu zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”,
  - 4) „Instrukcja monitoringu klientów Banku Spółdzielczego w Nidzicy”,
  - 5) „Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”.
3. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2019 r. to:
  - hipoteka,
  - cesja należności,
  - cesja należności z polisy ubezpieczeniowej,
  - gwarancja lub poręczenie jednostki samorządu terytorialnego,
  - poręczenie bezksięgowe,
  - ubezpieczenie kredytu,
  - pełnomocnictwo do rachunku bankowego,
  - blokada rachunku lokaty terminowej,
  - przeniesienie na bank prawa własności rzeczy ruchomej,
  - weksel własny.
1. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.
2. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń.

## **X. Ryzyko operacyjne i braku zgodności**

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania tymi rodzajami ryzyka wyznacza „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy” oraz „Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności raportowane są wspólnie ze względu na przenikanie się obszarów obu rodzajów ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację i ewidencję, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Straty brutto związane ze zdarzeniami z zakresu ryzyka operacyjnego w 2019 roku wyniosły: 19 722,30 zł., zwrotności: 19 427,20 zł, natomiast koszty netto (faktycznie poniesione straty) 295,10 zł. Straty brutto według rodzajów zdarzeń ukształtowały się następująco:

1. Oszustwa wewnętrzne - 0 zł,
2. Oszustwa zewnętrzne – 0 zł,
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy- 65 zł,
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne- 0 zł,
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi – 0 zł,
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów – 116,10 zł,
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – 19 541,20 zł.

Poziom ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat zaistniałych w Banku zdarzeń z zakresu tego ryzyka.

Informacja ta zawiera:

- analizę zdarzeń z zakresu ww. rodzajów ryzyka,
- koszty związane ze zdarzeniami z zakresu ryzyka operacyjnego w podziale na koszty brutto i netto ,
- analizę poziomu wskaźników KRI,

- testy warunków skrajnych,
- macierz bazylejską (zestawienie zdarzeń ryzyka operacyjnego w podziale na linie biznesowe).

Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności (oraz łagodzenia skutków tego ryzyka):

- modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
- zabezpieczenie fizyczne;
- zabezpieczenie finansowe (ubezpieczenia).
- szkolenia itp.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego. Kwota wymogu kapitałowego na 2019 rok wyniosła 1 099 tys. zł.

Można stwierdzić, iż występujące w Banku w 2019 roku ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności są na poziomie, który nie zakłóca jego funkcjonowania. Ryzyko braku zgodności pomimo wielu zmian w otoczeniu regulacyjnym Banku jest na akceptowalnym poziomie.

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r. poz. 637), znajdują się w „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”.

#### **XI. Zasady ustalania (Polityka) wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku:**

**Informacje ilościowe:**

**Informacje o sumie wypłaconych w 2019 r. wynagrodzeń osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w rozumieniu ww. rozporządzenia:**

| Stanowiska kierownicze | Stałe składniki | Zmienne składniki | Ilość osób |
|------------------------|-----------------|-------------------|------------|
|                        |                 |                   |            |

|    |                      |               |              |   |
|----|----------------------|---------------|--------------|---|
| 1. | Członkowie Zarządu   | 404 185,10 zł | 67 900,00 zł | 3 |
| 2. | Pozostali pracownicy | 158 116,36 zł | 27 795,00 zł | 3 |

Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektów pracy kwartalnie biorąc pod uwagę nakład pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz sytuację ekonomiczną Banku.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku:

- 1) wynik brutto w odniesieniu do planu ekonomiczno– finansowego na dany rok, wykonany w minimum 80%
- 2) udział wymogu kapitałowego w funduszach własnych na poziomie nie przekraczającym 80 %,
- 3) łączny współczynnik kapitałowy Banku – na poziomie min. 13,25%,
- 4) LCR – na poziomie min. 80%.

Oceny efektów pracy pracowników, nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd.

W 2019 roku nie wypłacono wynagrodzeń:

- z tytułu motywacji nowo zatrudnionych pracowników,
- z tytułu odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

#### **Informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń**

W Banku nie działa Komitet ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust.1 ustawy Prawo Bankowe, z uwagi na to, że Bank Spółdzielczy w Nidzicy nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35) ustawy Prawo Bankowe.

#### **Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe**

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady

Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2019 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

## **XII. Wskaźnik dźwigni finansowej**

Ujawnienie informacji na temat wskaźnika dźwigni finansowej wg Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z 15 lutego 2016 r. Wskaźnik dźwigni obliczamy jako miarę kapitału instytucji podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyrażamy ją jako wartość procentową.

$$LR = \frac{\text{Miara kapitału}}{\text{Miara ekspozycji całkowitej}} \times 100\%$$

Do wyliczenia wskaźnika dźwigni miarą kapitału jest kapitał Tier I. Miarą ekspozycji całkowitej jest suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału.

Wskaźnik dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy według danych na 31.12.2019 roku ukształtował się na poziomie 9,91%.

Kalkulację wskaźnika zawierają poniższe zestawienia.

*Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na 31 grudnia 2019 roku (w zł)*



| Wyszczególnienie                             |                                                                 | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ekspozycje bilansowe</b>                  |                                                                 |                                                                                        |
| 1                                            | Pozycje bilansowe                                               | 208 516 502                                                                            |
| 2                                            | Korekty                                                         | -60 569                                                                                |
| 3                                            | Całkowite ekspozycje bilansowe                                  | 208 455 933                                                                            |
| 4                                            | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto    | 8 982 065                                                                              |
| 5                                            | Korekty                                                         | -5 832 718                                                                             |
| 6                                            | Ekspozycje pozabilansowe                                        | 3 149 347                                                                              |
| Suma                                         |                                                                 | 211 605 280                                                                            |
| <b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b> |                                                                 |                                                                                        |
| 7                                            | Kapitał Tier I                                                  | 20 964 342                                                                             |
| 8                                            | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 211 605 280                                                                            |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                      |                                                                 |                                                                                        |
| 9                                            | Wskaźnik dźwigni (definicja przejściowa)                        | 9,91%                                                                                  |

*Podział ekspozycji bilansowych na 31 grudnia 2019 roku (w zł)*

| Wyszczególnienie |                                                                                                                                                                             | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| EU-1             | Całkowite ekspozycje bilansowe, w tym:                                                                                                                                      | 211 665 849                                                                            |
| EU-2             | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego                                                                                                                                 | 0                                                                                      |
| EU-3             | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:                                                                                                                          | 211 665 849                                                                            |
| EU-4             | Obligacje zabezpieczone                                                                                                                                                     | 0                                                                                      |
| EU-5             | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa                                                                                                                         | 59 191 702                                                                             |
| EU-6             | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa | 14 811 327                                                                             |
| EU-7             | Instytucje                                                                                                                                                                  | 22 085 439                                                                             |
| EU-8             | Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                                                                                                                | 67 919 693                                                                             |
| EU-9             | Ekspozycje detaliczne                                                                                                                                                       | 23 690 929                                                                             |
| EU-10            | Przedsiębiorstwa                                                                                                                                                            | 6 310 103                                                                              |
| EU-11            | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                                                                                       | 8 755 406                                                                              |
| EU-12            | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)                                                                 | 8 901 248                                                                              |

W roku 2019 wskaźnik dźwigni był wskaźnikiem monitorowanym w okresach kwartalnych. Bank nie opracował odrębnej procedury w obszarze ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, obecnie zarządzanie tym ryzykiem odbywa się w ramach „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Nidzicy”. Na poziom wskaźnika

w 2019 roku większy wpływ miała zmiana sumy aktywów i pozabilansu niż zmiana kapitału Tier I.

**XIII. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.**

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na 31.12.2019 roku wyniosła 0,36%.

**OŚWIADCZENIE**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nidzicy niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacjach podlegających ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Nidzicy” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Podpisy członków Zarządu:

**Maria Piasecka**

Prezes Zarządu

  
.....  
podpis

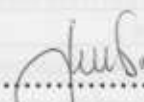
**Bożena Szczypińska**

Wiceprezes ds. handlowych

  
.....  
podpis

**Ewa Miecznikowska-Stasiukiewicz**

Wiceprezes ds. finansowo-księgowych

  
.....  
podpis

## Załącznik nr 1

do „Informacji podlegających  
ujawnieniu Banku Spółdzielczego w  
Nidzicy według stanu na dzień  
31.12.2019 roku”

1. Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 24/RN/19 z dnia 2 kwietnia 2019 roku, zmiana: uchwała nr 44/RN/19 z dnia 20 listopada 2019 roku.
2. „Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 135/RN/18 z dnia 8 czerwca 2018 roku.
3. „Instrukcja szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 134/RN/18 z dnia 8 czerwca 2018 roku, zmiana: Uchwała nr 34/RN/19 z dnia 11 czerwca 2019 roku.
4. „Instrukcja identyfikowania i zarządzania ryzykami trudnomierzalnymi w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 75/Z/18 z dnia 7 czerwca 2018 roku, zmiana: Uchwała nr 50/Z/19 z dnia 31 maja 2019 roku.
5. „Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Nidzicy na 2015 rok”, uchwała nr 23/RN/19 z dnia 2 kwietnia 2019 roku.
6. „Instrukcja sporządzania i monitorowania strategii oraz rocznych planów ekonomiczno-finansowych Banku Spółdzielczego w Nidzicy”, uchwała nr 15/Z/15 z dnia 26 lutego 2015 roku, zmiana: uchwała nr 29/Z/17 z dnia 16 marca 2017 roku.
7. „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 130/RN/18 z dnia 23 maja 2018 roku, zmiana: uchwała nr 8/RN/18 z dnia 28 czerwca 2018 roku, uchwała nr 27/RN/19 z dnia 2 kwietnia 2019 roku.
8. „Instrukcja ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 115/Z/16 z dnia 29 grudnia 2016 roku, zmiana: uchwała nr 25/Z/19 z dnia 28 marca 2019 roku.
9. „Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 157/Z/13 z dnia 31 grudnia 2013 roku, zmiany: uchwała nr 150/Z/15 z dnia 31 grudnia 2015 roku, uchwała nr 116/Z/16 z dnia 29 grudnia 2016 roku, uchwała nr 24/Z/19 z dnia 28 marca 2019 roku.

10. „Instrukcja identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 34/RN/19 z dnia 11 czerwca 2019 roku.
11. „Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 41/Z/19 z dnia 16 maja 2019 roku.
12. „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 110/Z/17 z dnia 7 grudnia 2017 roku.
13. „Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 123/RN/18 z dnia 19 marca 2018 roku.
14. „Instrukcja zarządzania kadrami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 37/Z/19 z dnia 9 maja 2019 roku, zmiana: uchwała nr 94/Z/19 z dnia 30 października 2019 roku.
15. „Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 77/RN/17 z dnia 9 stycznia 2017 roku, zmiana: uchwała nr 110/RN/17 z dnia 28 listopada 2017 roku.
16. „Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 127/Z/17 z dnia 28 grudnia 2017 roku, zmiana: uchwała nr 20/Z/19 z dnia 21 marca 2019 roku.
17. „Instrukcja monitoringu zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 52/Z/19 z dnia 6 czerwca 2019 roku.
18. „Instrukcja monitoringu klientów Banku Spółdzielczego w Nidzicy”, uchwała nr 108/Z/18 z dnia 6 września 2018 roku, zmiana: uchwała nr 156/Z/18 z dnia 13 grudnia 2018 roku, uchwała nr 53/Z/19 z dnia 6 czerwca 2019 roku.
19. „Regulamin kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Nidzicy”, uchwała nr 98/RN/17 z dnia 24 lipca 2017 roku.
20. „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 92/RN/17 z dnia 29 maja 2017 roku.
21. Sprawozdanie finansowe Banku za 2019 rok.