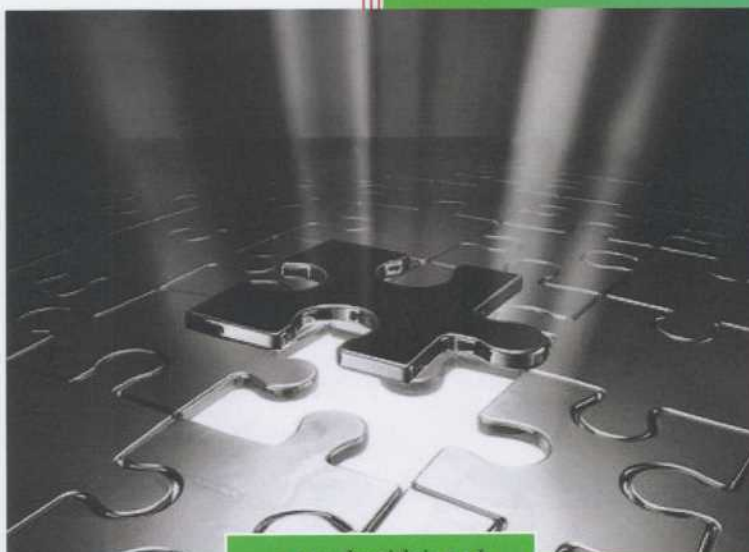


*Informacje podlegające ujawnieniu
Banku Spółdzielczego w Nidzicy*

RAPORT ROCZNY 2017



www.bsnidzica.pl

według stanu na dzień 31 grudnia 2017 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 31.12.2017 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. W 2017 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 31.12.2017r. posiadało 460 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 31.12.2017 roku.

Dane w zł

Rodzaj funduszu	stan na 31.12.2017r.
Fundusze własne	18 761 617,71
Kapitał podstawowy Tier I	18 761 617,71
fundusz udziałowy	65 800,00
fundusz zasobowy	17 178 829,32
fundusz ogólnego ryzyka	1 960 000,00
fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	39 830,20
odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów obrotowych	- 419 010,34
<i>pomniejszenia (WNP)</i>	- 57 162,63
<i>pomniejszenia z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)</i>	- 6 668,84
Kapitał Tier II	0,00
Łączny współczynnik kapitałowy	15,11%

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 31.12.2017 r. w zł	Średnia w okresie 01.2017-12.2017 r. w zł
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	88 169,69	91 810,68
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	19 388,80	16 055,72
4.	Ekspozycje wobec instytucji	209 243,73	258 392,10
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	269 184,37	324 636,53
6.	Ekspozycje detaliczne	1 187 873,52	750 504,06
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 467 565,59	6 980 754,64
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	303 059,13	214 588,46
9.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	42 280,00	83 961,17
10.	Ekspozycje kapitałowe	96 266,76	96 266,76
11.	Inne ekspozycje	196 892,04	190 457,53
RAZEM		8 879 923,62	9 007 427,65

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

Dane w zł

Kategoria ryzyka	Wartość
Ryzyko kredytowe	8 879 923,62
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-
Ryzyko rynkowe	-
Ryzyko rozliczenia – dostawy oraz kontrahenta	-
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-
Ryzyko operacyjne	1 050 392,27
Ryzyko wyniku finansowego	-

Całkowity wymóg kapitałowy	9 930 315,89
Nadwyżka kapitału na pokrycie ryzyka	8 831 301 ,82
Łączny współczynnik kapitałowy	15,11 %
Wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy	15,11 %

W 2017 roku w III kwartale wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu koncentracji zaangażowań (ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia – 5 tys. zł).

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 2015 r. poz. 2066 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 2017 roku bank tworzył rezerwy celowe oraz rezerwę na ryzyko ogólne.

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 na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017

dane w zł

Rezerwy	Stan początkowy	Zwiększenia	Rozwiązanie	Stan końcowy
Rezerwy na kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0	89 173,17	3 276,00	85 897,17
Rezerwy na kredyty w sytuacji poniżej standardu	41 293,59	214 748,83	14 691,64	241 350,78
Rezerwy na kredyty w sytuacji wątpliwej	21 080,49	208 676,44	121 008,69	108 748,24
Rezerwy na kredyty w sytuacji straconej	1 765 551,54	814 156,23	165 463,37	2 414 244,40
Rezerwa na certyfikaty inwestycyjne	80 473,80	368 941,02	29 414,82	420 000,00
Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe	700 000,00	110 000,00	810 000,00	0,00
Razem	2 608 399,42	1 805 695,69	1 143 854,52	3 270 240,59

W okresie od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017 przeniesiono 15 536,26 zł rezerw celowych z bilansu do ewidencji pozabilansowej.

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	58 354	836	175	570	1 707	61 642	63,56%
Przetwórstwo przemysłowe	7 755	422	133	875	613	9 798	10,10%
Budownictwo	1 214	179	0	1 113	202	2 708	2,79%
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	8 453	0	15	247	327	9 042	9,32%
Transport i gospodarka magazynowa	1 161	570	0	0	32	1 763	1,82%
Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	1 096	0	0	0	2	1 098	1,13%
Informacja i komunikacja	145	0	0	0	16	161	0,17%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	4 030	0	0	0	0	4 030	4,16%
Pozostała działalność usługowa	1 210	0	0	0	40	1 250	1,29%
Inne	3 783	0	0	0	1 708	5 491	5,66%
Ogółem	87 200	2 006	324	2 806	4 648	96 983	100%

Istotną branżą w działalności Banku jest rolnictwo. Saldo ekspozycji na dzień 31.12.2017 r. wyniosło 61 642 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	60 061	0
Kredyty poniżej standardu	836	134
Kredyty wątpliwe	175	21
Kredyty stracone	570	31
Razem branża rolnicza	61 642	186

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 31.12.2017 (w tys. zł)

1. Lokaty i środki na rachunkach bieżących	17 072
2. Kredyty i pożyczki	112 792
3. Odsetki i inne należności	1 324
Należności brutto razem	131 188
Rezerwy na należności i korekty wartości	4 822
Należności netto razem	126 366

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	7 151
	Należności normalne	5 374
	Należności pod obserwacją	251
	Należności zagrożone	1 526
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	21 158
	Należności normalne	19 017
	Należności pod obserwacją	95
	Należności zagrożone	2 046
3.	Osoby prywatne	20 437
	Należności normalne	18 214
	Należności pod obserwacją	74
	Należności zagrożone	2 149
4.	Rolnicy indywidualni	59 664

	Należności normalne	55 550
	Należności pod obserwacją	2 531
	Należności zagrożone	1 583
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	352
	Należności normalne	352
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		108 762

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

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł
Należności normalne	4 030
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	4 030

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 2017 roku wszystkie wskaźniki koncentracji mieściły się w granicach ustalonych limitów.

W 2017 roku w Banku nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań.

VI. Instrumenty finansowe w portfelu bankowym.

Udziały lub akcje w jednostkach wg stanu na 31 grudnia 2017 roku.

a) akcje w Banku BPS S.A. Warszawa	1 201 334,50 zł
b) udziały mniejszościowe w instytucjach finansowych	2 000,00 zł
c) udziały mniejszościowe w pozostałych jednostkach	2 000,00 zł
d) certyfikaty inwestycyjne	528 500,00 zł
e) obligacje komunalne	1 501 755,62 zł
f) obligacje skarbowe	4 939 000,00 zł
g) bony pieniężne	40 993 252,58 zł

RAZEM: 49 167 842,70 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. Limit luki niedopasowania powyżej 1 rok do 2 lat w relacji do funduszy własnych był niedotrzymany dwa razy. Pozostałe limity nie wykazały przekroczeń.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku obliczono potencjalną zmianę wyniku odsetkowego dla szokowego spadku lub wzrostu stóp procentowych (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank – wzrost i spadek o 200 pb). W przypadku wzrostu stóp

procentowych potencjalna zmiana dochodu odsetkowego w skali roku wyniosłaby 626,9 tys. zł, co stanowi 3,3 % funduszy własnych, natomiast przy spadku stóp procentowych potencjalna zmiana dochodu odsetkowego w skali roku wyniosłaby – 1 815,1 tys. zł, co stanowi 9,3 % funduszy własnych (przy ustanowionym limicie na poziomie 15 %).

Tabela 4. Zestawienie luki stopy procentowej wg stanu na 31.12.2017 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	OGÓLE M:	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m- cy	pow. 3 m-cy do 6 m- cy	pow. 6 m-cy do 12 m- cy	pow. 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa	170 623	109 362	54 258	205	319	535	5 707	237	0
Pasywa	157 729	9 646	105 499	19 111	13 317	10 156	0	0	0
Luka	12 894	99 716	-51 241	-18 906	-12 998	-9 621	5 707	237	0
Opóźnienie przeszacowania [w dniach]		1	16	60	135	270			
Luka ważona okresem przeszacowania	24 191	99 439	-48 964	-15 755	-8 124	-2 405			
Zmiana wyniku w skali roku	-121,0	-497	245	79	41	12			
przy zmianie stopy proc.	-0,50%	◀ ▶ ↺ ☒ bez wyłączeń ☐ z wyłączeniami < 1% ☐ z wyłączeniami < 2%							
Wynik ods. w skali roku przy założeniu, że nie nastąpi zmiany stóp proc.	4 775,1								
Udział zmiany wyniku w wyniku ods. j.w.	-2,53%								
Zmiana marży odsetkowej	-0,07%								
Udział zmiany wyniku w planowanym wyniku ods.	-2,17%								
Udział zmiany wyniku ods. w plan. wyniku netto	-11,98%								
Udział zmiany wyniku ods. w funduszach własnych	-0,62%								

W 2017 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”.

Kalkulacja nadzorczych miar płynności przez bank o sumie bilansowej do 200 mln zł
na dzień sprawozdawczy według stanu na dzień 31-12-2017r

Aktywa*		w zł	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	60 752 531,23	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	0,00	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	3 792 358,42	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	110 791 517,03	
A5	Aktywa niepłynne	4 463 330,95	
A6	Aktywa ogółem	179 799 737,63	
Pasywa*			
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	18 761 617,71	
Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1+A2) / A6)$	0,20	0,34
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1 / A5)$	1,00	4,40

* z uwzględnieniem korekt wynikających z metodologii wyznaczania nadzorczych miar płynności

W analizowanym 2017 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 2017 r. nie wykazuje przekroczeń w obowiązujących limitach.

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR na dzień 31.12.2017 r. wyniósł 549 % i znajdował się powyżej ustalonego limitu (min. 80 %).

Urealnione zestawienie płynności według stanu na dzień 31-12-2017

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	AVista	> 24 h < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat
AKTYWA BILANSOWE		180 567	6 008	53 443	2 224	3 825	6 217	15 447	16 210	32 205	21 902	12 399	10 686
I.	Kasa	1 941	1 941	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	17 078	1 812	12 000	5	0	0	0	0	0	0	0	3 280
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	105 459	604	405	2 188	3 726	6 077	10 126	15 594	29 394	20 305	12 399	4 641
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	4 036	0	37	30	94	132	300	566	1 778	1 098	0	0
VI.	Papiery wartościowe - wg wartości bilansowej	48 392	892	41 000	0	0	0	5 000	0	1 000	500	0	0
VII.	Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej	2 785	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 785
VIII.	Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej	876	759	0	0	5	8	21	50	32	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
PASYWA BILANSOWE		180 567	11 142	174	643	3 941	1 575	2 487	869	11	0	0	159 725
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	150 789	8 547	174	643	2 436	1 575	1 345	59	11	0	0	135 999
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	7 268	2 595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 673
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	1 505	0	0	0	1 505	0	0	0	0	0	0	0
VIII.	Rezerwy	810	0	0	0	0	0	0	810	0	0	0	0
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	19 053	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 053
X.	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI.	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	1 142	0	0	0	0	0	1 142	0	0	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE		7 898	7 381	0	49	300	0	149	0	19	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	7 241	7 241	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	657	140	0	49	300	0	149	0	19	0	0	0
Wskaźniki płynności													
1.	Luka		-12 515	53 268	1 532	-415	4 642	12 811	15 341	32 175	21 902	12 399	-149 039
2.	Luka skumulowana		-12 515	40 754	42 285	41 870	46 512	59 323	74 664	106 839	128 741	141 140	-7 898
3.	Wskaźnik płynności		0,32	306,97	3,21	0,90	3,95	5,86	18,66	1 081,33	-	-	0,07
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,32	3,18		2,77	2,85	3,13	3,60	4,72	5,48	5,91	0,96

IX. Stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego.

- Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
- W Banku obowiązywały następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
 - „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 2017 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 in blanco.
1. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.
 2. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń.

Na dzień 31.12.2017 roku w pięciu przypadkach zastosowano wagę ryzyka 35%. Wartość zabezpieczeń prawnych wyniosła 1 114 000,00 zł. Wartość netto ekspozycji kredytowych, według których zastosowano wagę ryzyka 35% wyniosła 468 844,12 zł.

X. Ryzyko operacyjne i braku zgodności

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania tymi rodzajami ryzyka wyznacza „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy” oraz „Instrukcja zarządzania ryzykiem braku 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 2017 roku wyniosły: 137 416,54 zł., zwrotności: 136 678,94 zł, natomiast koszty netto (faktycznie poniesione straty) 758,60 zł (z czego 21,00 zł dotyczy zdarzenia z 2016 roku, którego koszt Bank poniósł w 2017 r.). 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- 0 zł,
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne- 370 zł,
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi – 124 818,74 zł,
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów – 729,80 zł,
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – 11 498 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 2017 rok wyniosła 1 050 tys. zł.

Można stwierdzić, iż występujące w Banku w 2017 roku ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności są na poziomie, który nie zakłóca jego funkcjonowania.

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 2017 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	381 130,00 zł	117 300,00 zł	3
2.	Pozostali pracownicy	158 700,00 zł	51 520,00 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.

Premię uznaniową przyznaje się pracownikom za zrealizowanie zadań, określanych indywidualnie na każdy kwartał przez nadzorującego członka Zarządu i zatwierdzanych przez Zarząd przed rozpoczęciem kwartału.

Zarząd ocenia wykonanie zadań w cyklach kwartalnych.

W 2017 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 2016 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 31.12.2017 roku ukształtował się na poziomie 10,18%.

Kalkulację wskaźnika zawierają poniższe zestawienia.

Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na 31 grudnia 2017 roku (w zł)

Wyszczególnienie		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe		
1	Pozycje bilansowe	181 270 110
2	Korekty	-57 163
3	Całkowite ekspozycje bilansowe	181 212 947
4	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	7 898 099
5	Korekty	-4 894 399
6	Ekspozycje pozabilansowe	3 003 700
Suma		184 216 647
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
7	Kapitał Tier I	18 761 618
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	184 216 647
Wskaźnik dźwigni		
9	Wskaźnik dźwigni (definicja przejściowa)	10,18%

Podział ekspozycji bilansowych na 31 grudnia 2017 roku (w zł)

Wyszczególnienie		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe, w tym:	184 273 810
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	184 273 810
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	46 785 066
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	5 752 965
EU-7	Instytucje	16 224 770
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	82 731 032
EU-9	Ekspozycje detaliczne	19 797 892
EU-10	Przedsiębiorstwa	3 400 650
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 447 690
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	6 133 744

W roku 2017 wskaźnik dźwigni był wskaźnikiem obserwowanym. Bank nie opracował odrębnej procedury w obszarze ryzyka nadmiernej dźwigi finansowej, obecnie zarządzanie tym ryzykiem odbywa się w ramach „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Nidzicy”. Na poziom wskaźnika w 2017 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 31.12.2017 roku wyniosła 0,55 %.

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
31.12.2017 roku”

1. „Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 88/RN/17 z dnia 22 marca 2017 roku, zmiana: uchwała nr 105/RN/17 z dnia 7 września 2017 roku.
2. „Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 86/RN/17 z dnia 22 marca 2017 roku.
3. „Instrukcja szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 85/RN/17 z dnia 22 marca 2017 roku.
4. „Instrukcja identyfikowania i zarządzania ryzykami trudnomierzalnymi w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 27/Z/17 z dnia 16 marca 2017 roku.
5. „Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Nidzicy na 2015 rok”, uchwała nr 81/RN/17 z dnia 22 marca 2017 roku, zmiana: uchwała nr 106/RN/17 z dnia 7 września 2017 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 78/RN/17 z dnia 9 stycznia 2017 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.
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.

10. „Instrukcja identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 53/RN/16 16 lutego 2016 roku, zmiana: uchwała nr 103/RN/17 z dnia 7 września 2017 roku.
11. „Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 32/Z/17 z dnia 30 marca 2017 roku.
12. „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 100/Z/14 z dnia 27 listopada 2014 roku, zmiany: uchwała nr 147/Z/15 z dnia 31 grudnia 2015 roku, uchwała nr 60/Z/16 z dnia 11 sierpnia 2016 roku.
13. „Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 48/Z/17 z dnia 27 kwietnia 2017 roku.
14. „Instrukcja zarządzania kadrami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 112/Z/14 z dnia 18 grudnia 2014 roku, zmiana: uchwała nr 71/Z/15 z dnia 7 lipca 2015 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 25/Z/15 z dnia 12 marca 2015 roku.
17. „Instrukcja monitoringu zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Nidzicy”, uchwała nr 57/Z/08 z dnia 28 marca 2008 roku, zmiany: 107/Z/13 z dnia 26 września 2013 roku, 152/Z/13 z dnia 31 grudnia 2013 roku, 135/Z/14 z dnia 30 grudnia 2014 roku, uchwała nr 92/Z/17 z dnia 26 października 2017 roku.
18. „Instrukcja monitoringu klientów Banku Spółdzielczego w Nidzicy”, uchwała nr 47/Z/15 z dnia 30 kwietnia 2015 roku, zmiany: uchwała nr 144/Z/15 z dnia 31 grudnia 2015 roku i uchwała nr 86/Z/16 z dnia 27 października 2016 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 2017 rok.