



BANK SPÓŁDZIELCZY W NASIELSKU

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Nasielsku
według stanu na 31 grudnia 2020 roku**

Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Nasielsku z siedzibą przy ul. Kościuszki 19, 05-190 Nasielsk, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego –Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS – 0000052598 w Sądzie Rejonowym w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy KRS, numer statystyczny REGON 000509086 przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31.12.2020 roku.
2. Bank Spółdzielczy w Nasielsku jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawnych, w tym:
 - 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo bankowe (Dz. U. z 2002r. Nr 72 poz.665 z późn.zm.)
 - 2) Ustawa z dnia 16 września 1982r Prawo Spółdzielcze (Dz. U. z 2003r. Nr 188 poz.1848 z późn.zm.)
 - 3) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000r o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2000r. Nr 119 poz.1252 z późn.zm.)
 - 4) Statut Banku Spółdzielczego w Nasielsku
 - 5) Regulamin Organizacyjny Banku
3. W 2020 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - 1) Centrala Banku w Nasielsku ul. Kościuszki 19, 05-190 Nasielsk
 - 2) Oddział w Nasielsku ul. Kościuszki 19, 05-190 Nasielsk
 - 3) Oddział w Winnicy ul. Pułtуска 44, 06-120 Winnica
 - 4) Oddział w Świerczach ul. Wiejska 3D, 06-150 Świercze
 - 5) Punkt kasowy w Urzędzie Miejskim w Nasielsku ul. Elektronowa 3, 05-190 Nasielsk
4. Według stanu na dzień 31.12.2020 Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
5. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Bank wylicza wymogi kapitałowe stosując metodę :
 - 1) Standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) Wskaźnika bazowego, w zakresie ryzyka bazowego.
2. Bank Spółdzielczy w Nasielsku do ryzyk istotnych zalicza:
 - 1) Ryzyko kredytowe, w tym inwestycji
 - 2) Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności
 - 3) Ryzyko koncentracji zaangażowań
 - 4) Ryzyko płynności
 - 5) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym
 - 6) Ryzyko kapitałowe

Opis procesów raportowania, szacowania i pomiaru zawierają polityki / zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk zawarte w załączniku do niniejszej Informacji.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko ds. Analiz, które na dzień sprawozdawczy odpowiadało za monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej.

System kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

na drugi poziom składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, działalność komórki do spraw zgodności;

na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Szczegółowy opis systemu kontroli wewnętrznej został zawarty w „Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Nasielsku”

Fundusze własne

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Nasielsku według stanu na dzień 31.12.2020r.

Rodzaj funduszu	Stan na 31.12.2020 /Dane w zł/
Fundusze własne	17 372 993,73
Kapitał podstawowy Tier I	17 372 993,73
fundusz udziałowy	231 400,00
fundusz zasobowy	15 316 672,85
Fundusz ogólnego ryzyka	1 660 000,00
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	207 386,92
Odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów obrotowych	-
pomniejszenia (WNIPI)	42 466,04
Kapitał Tier II	1 496 709,90
Łączny współczynnik kapitałowy	16,86

Bank Spółdzielczy w Nasielsku nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

Adekwatność kapitałowa

Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawierają „Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” oraz „Polityka szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Nasielsku”

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

Kategoria	Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł	Wymóg kapitałowy tys. zł
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	989 547	79 163,76
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	560 868	44 869,44
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	366 091	29 287,28
ekspozycje wobec instytucji		
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 862 340	228 987,20
ekspozycje detaliczne	80 414 145	6 433 131,60
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	9 488 903	759 112,24
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania		
ekspozycje kapitałowe	2 735 352	218 828,16
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		
inne pozycje	2538 209	203 056,72
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe 99 955 455		7 996 436,40

Poniższe zestawienie przedstawia wielkości całkowitego kapitału wewnętrznego na dzień 31.12.2020.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020 /Dane w tys zł/
Kapitał regulacyjny	8 952,00
- wymóg na ryzyko kredytowe	7 997,00
- wymóg na ryzyko operacyjne	955,00
Dodatkowy wymóg kapitałowy	1 744,00
Kapitał wewnętrzny Banku	10 696,00
Łączny współczynnik kapitałowy	16,86 %
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,53 %
Współczynnik kapitału Tier I	15,53 %
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	14,11 %
Fundusze własne Banku	18 870,00
Kapitał Tier I / kapitał podstawowy Tier I	17 373,00

Na dzień 31.12.2020r. kapitał regulacyjny wyniósł 8 952,00 tys.zł, wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 440,00 tys.zł oraz ryzyka stopy procentowej w kwocie 1 304,00tys.zł. kapitał wewnętrzny Banku wyniósł 10 696,00 tys.zł

Ryzyko kredytowe oraz korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Proces pomiaru, monitorowania, raportowania 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 Spółdzielczym w Nasielsku 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,
- Kontrole zarządzania ryzykiem kredytowym.

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

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

- Dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- Monitorowanie i raportowanie jakości portfela kredytowego,
- Monitorowanie i raportowanie dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone,
- Monitorowanie ekspozycji zagrożonych
- Monitorowanie kredytów udzielonym podmiotom i osobom, o których mowa w art.79 ustawy Prawo bankowe

Zarządzenie 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,
- Windykacje 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.

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

- Kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,

- Kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela),

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

W 2020 roku Bank tworzył rezerwy celowe. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do”

- Kategorii „normalnej”
- Kategorii „pod obserwacją”
- Grupy zagrożone – w tym kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”.

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

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 01.01.2020-31.12.2020

Rezerwy	Stan początkowy (01.01.2020)	Zwiększenia	Rozwiązanie	Stan końcowy (31.12.2020)
Rezerwy na kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją	6 454,66	43 596,90	44 950,25	5 101,31
Rezerwy na kredyty w sytuacji poniżej standardu	365 717,75	14 510,35	380 228,10	-
Rezerwy na kredyty w sytuacji wątpliwej	867 893,45	646 043,11	1 513 936,56	-
Rezerwy na kredyty w sytuacji straconej	1 071 448,04	2 691 197,92	1 898 104,47	1 864 541,49
Rezerwy na ogólne ryzyko bankowe	240 000,00	60 000,00	-	300 000,00
Razem	2 551 513,90	3 455 348,28		2 169 642,80

Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest zgodnie z art.130 ustawy Prawo bankowe. Rezerw tworzona jest w ciężar kosztów, na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.

Struktura branżowa ekspozycji w podziale na kategorie należności wg .stanu na dzień 31.12.2020 została przedstawiona w poniższej tabeli:

(w tys zł)

Nazwa branży	Kredyty normalne i pod obserwacją	Kredyty poniżej standardu	Kredyty wątpliwe	Kredyty stracone	pozabilans	Ogółem
Rolnictwo	56 732	-	-	-	2 804	59 536

Drobiarstwo	46 616	-	-	-	723	47 339
Administracja publiczna	1 404	-	-	-	-	1 404
Pozostałe branże	26 868	-	-	1 865	1931	30 664
Ogółem	131 620	-	-	1 865	5458	138 943

Bank Spółdzielczy w Nasielsku 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 31.12.2020 (w tys.zł)

1. Lokaty i środki na rachunku bieżącym	30 479 136,53
2. Kredyty i pożyczki	131 040 656,88
3. Dłużne papiery wartościowe	38 249 896,79
Należności netto razem	208 249 896,79

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta na dzień 31.12.2020 przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	- - -
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	16 124 483,93 - 1 350 541,49
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	10 759 022,05 - 514 000,00
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	11 495 290,67 - -
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	91 838 053,91 - -

6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	
	Należności normalne	-
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		133 731 996,13

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

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w tys.zł
1.	Należności normalne	1 650 652,55
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym		1 650 652,55

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowani 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 2020 roku wszystkie wskaźniki koncentracji mieściły się w granicach ustalonych limitów

Instrumenty finansowe w portfelu bankowym

1) Akcje SGB S.A	1 624 232,00
2) Akcja BGŻ	41,16
3) Bankowe papiery wartościowe SGB S.A.	1 478 761,42
4) Udział SSO SGB	1 000,00
5) Obligacje komunalne	1 400 592,00
6) Bony pieniężne NBP	35 768 665,00
RAZEM :	40 273 291,58

Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w „Zasadach zarządzania Ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nasielsku. Pomiaru ryzyka stopy procentowej bank dokonywał w okresach kwartalnych.

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.

Na dzień 31.12.2020 wszystkie limity wewnętrzne Banku ograniczające poziom ryzyka stopy procentowej zostały zachowane.

Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg. stóp bazowych wg stanu na dzień 31.12.2020 przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie		Razem	Przedziały przeszacowania							
			a'vista	od 1 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	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Redyskonto	Aktywa	22 156	0	22 156	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	22 156	0,00	22 156,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki		0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WIBOR / WIBID	Aktywa	157 135	106 936	47 574	255	2 370	0	0	0	0
	Pasywa	3 000	0	0	0	3 000	0	0	0	0
	Luka	154 135	106 936,00	47 574,00	255,00	-630,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki		0,68	0,30	0,00	-0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stawka własna	Aktywa	2 274	0	0	2 274	0	0	0	0	0
	Pasywa	45 190	0	0	45 190	0	0	0	0	0
	Luka	-42 916	0,00	0,00	-42 916,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki		0,00	0,00	-18,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	Aktywa	181 565	106 936	69 730	2 529	2 370	0	0	0	0
	Pasywa	48 190	0	0	45 190	3 000	0	0	0	0
	Luka	133 375	106 936,00	69 730,00	-42 661,00	-630,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki		0,59	0,38	-0,23	-0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wyniosło 133 375 tys.zł, co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeszacowaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 100,0% pasywów. W przedziałach przeszacowania do 12 m-cy wskaźniki luki ukształtowały się następująco: 0,59; 0,38; - 0,23.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych i wpływem tej zmiany na wynik finansowy. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla ww. sytuacji. Na dzień 31.12.2020r koszty wyliczone w wyniku testów warunków skrajnych wyniosły 1 457,00 tys.zł i przekroczyły wskaźnik wrażliwości wynoszący 0,81% funduszy własnych. Wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w kwocie 1 304,00 tys.zł.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej wyniósł 1 304,00 tys.

Ryzyko płynności

Zasady zarządzania ryzykiem płynności opisane zostały w „zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Nasielsku”

Kalkulacja nadzorczych miar płynności przez bank o sumie bilansowej pow.200 mln zł na dzień sprawozdawczych według stanu na dzień 31.12.2020r.

Aktywa *		w tys zł	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	60 468	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	7 341	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	1 470	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	130 564	
A5	Aktywa nie płynne	5701	
Pasywa*			
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka kontrahenta	18 870	
B2	Środki obce stabilne	150 599	
Miary płynności		Wartość minimalna	wartość
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,00	3,31
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1+B2)/(A5+A4))	1,00	1,24

*Z uwzględnieniem korekt wynikających z metodologii wyznaczania nadzorczych miar płynności

W analizowanym 2020 roku nie występowały sytuacje obniżenia się wskaźnika udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem poniżej 20%. Analiza wskaźnikowa ryzyka płynności Banku w 2020 roku nie wykazuje przekroczeń w obowiązujących limitach. Nadzorcze miary płynności we wskaźnikach M3 i M4 w ciągu 2020 roku przewyższały znacznie wartość minimum tj 1,00. Na dzień 31.12.2020 ukształtowały się odpowiednio na poziomie: M3 – 3,31; M4 – 1,24.

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR na dzień 31 .12.2021 wyniósł 295,18% i znajdował się powyżej ustalonego limitu (min 100%). Wskaźnik NSFR – 126,09%

Likwidacja umiarkowana (dane w tys. zł)	< 1 mg	> 1 mg = 1 mg	> 1 mg = 2 mg	> 2 mg = 3 mg	> 3 mg = 4 mg	> 4 mg = 5 mg	> 5 mg = 6 mg	> 6 mg = 7 mg	> 7 mg = 8 mg	> 8 mg = 9 mg	> 9 mg = 10 mg	Przebieg początek	Razem
1. Należności	8 404	303	3 402	4 522	9 817	8 022	37 500	45 822	8 737	2 145	2 071		203 225
z tytułu tytułów	57 553												54 477
z tytułu tytułów	208	58	3 402	4 522	9 855	10 217	37 112	44 242	8 401	57	2 071		100 891
z tytułu tytułów	247					4	27	38	24				151
z tytułu tytułów													
2. Pozostałe aktywa	380	0	0	0	0	170	1 401	1 300	0	3 900	57		772
3. Zobowiązania zobowiązane (prymarne)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
z tytułu tytułów													
z tytułu tytułów													
Aktywa PLN w walucie dane w tys. zł	8 784	303	3 402	4 522	9 817	8 192	38 901	47 122	8 737	6 045	2 128		203 997
1. Zobowiązania	8 226	2 200	5 810	6 130	5 654	3 785	34 147	52 933	2 688	800	0		14 533
z tytułu tytułów													
z tytułu tytułów	1 660	2 246	5 810	4 006	2 832	11 823	34 47	2 135	22 831	50			15 451
z tytułu tytułów	1 050	2 423	5 411	4 006	2 957	10 821	31 022	2 135	22 831	50			14 631
z tytułu tytułów	510	19	39		5	51	285						1 000
z tytułu tytułów	240		21	181	2 19	22 84							2 677
2. Pozostałe pasywa	557	0	0	0	0	0	3 800	0	0	18 470	1 228		23 632
3. Zobowiązania zobowiązane (podobne)	514	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		5 40
z tytułu tytułów	5 44												5 41
z tytułu tytułów													27
Pasywa PLN w walucie dane w tys. zł	2 814	2 200	5 810	6 130	5 654	3 785	37 147	52 933	2 688	19 730	1 228		203 628
Likwidacja umiarkowana	-8 130	-2 267	-2 418	-4 570	-4 831	-2 517	-1 735	-4 921	-4 151	-10 515			
Wskaznik likwidacji	2,76	0,23	0,58	0,73	1,96	0,31	1,15	0,89	0,73	0,31			
Aktywa skumulowane od początku	8 784	69 301	72 703	77 225	87 145	100 346	138 248	185 340	240 307	280 401			
Pasywa skumulowane od początku	2 814	27 400	33 210	38 480	44 544	79 333	116 480	169 413	192 351	212 401			
Likwidacja umiarkowana w kierunku od początku	-8 130	-41 827	-3 411	-17 728	-42 511	-2 174	-22 728	-16 071	-1 135	-1 730			
Wskaznik likwidacji w kierunku od początku	2,76	2,52	2,19	1,36	1,96	1,25	1,2	1,19	1,5	0,31			
Aktywa skumulowane od końca	208 401	139 610	139 071	135 699	131 174	121 571	108 085	89 185	72 811	60 651			
Pasywa skumulowane od końca	212 101	87 181	184 627	178 809	172 611	167 507	132 700	95 621	62 688	49 730			
Likwidacja umiarkowana w kierunku od końca	-3 700	-47 574	-45 556	-43 110	-41 437	-42 711	-24 615	-25 438	-19 867	-10 515			
Wskaznik likwidacji w kierunku od końca	0,8	0,75	0,75	0,76	0,76	0,72	0,8	0,72	0,94	0,31			
Limit	brak limitu												
Wskaznik	2,76	2,52	2,19	1,36	1,96	0,72	0,8	0,72	0,94	0,31			

Stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego

1. W Banku obowiązywały następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
 - 1) „Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Nasielsku
 - 2) „Polityka zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Nasielsku”
 - 3) Zasady udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Nasielsku – podręcznik kredytowy
 - 4) „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Nasielsku”
 - 5) „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku Spółdzielczego w Nasielsku”
 - 6) „Instrukcja prowadzenia monitoringu ekspozycji kredytowych klientów indywidualnych w Banku Spółdzielczym w Nasielsku”

2. Jako zabezpieczenie spłaty udzielonych kredytów Bank przyjmuje następujące rodzaje zabezpieczeń:

1) w ramach zabezpieczeń rzeczowych:

- a) hipotekę na nieruchomości,
- b) zastaw rejestrowy,
- c) przewłaszczenie rzeczy ruchomej,
- d) wpłatę określonej kwoty, spełniającej warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe,
- e) blokadę środków na rachunku w Banku lub innych bankach,
- f) cesję wierzytelności z umów handlowych,
- g) cesję wierzytelności z umów ubezpieczeniowych,
- h) inne, zaakceptowane indywidualną decyzją przez Bank;

2) w ramach zabezpieczeń nierzeczywistych:

- a) weksel własny i poręczenie wekslowe,
- b) gwarancję,
- c) poręczenie cywilne.

- Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych
- Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń.

Ryzyko operacyjne i braku zgodności

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania tymi rodzajami ryzyka wyznaczają „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nasielsku”, „Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” oraz „Regulamin komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Nasielsku”.

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

Zdarzenia ryzyka operacyjnego klasyfikuje się na 7 głównych rodzajów:

1. Oszustwa zewnętrzne
2. Oszustwa wewnętrzne
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe
5. Uszkodzenia aktywów
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności obejmuje informacje kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat zaistniałych w Banku zdarzeń z zakresu tych ryzyk. Informacja ta zawiera:

- Analizę zdarzeń z zakresu ww. rodzajów ryzyka,
- Koszty związane ze zdarzeniami z zakresu ryzyka operacyjnego w podziale na koszty
- Analiza poziomu wskaźnika KRI
- Limity
- Testy warunków skrajnych

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego. Kwota wymogu kapitałowego w 2020 roku w Filarze I wyniosła 955 377,00 zł.

Suma kosztów operacyjnych w okresie styczeń-grudzień 2020 wyniosła 4 650,96 zł.

Na kwotę tą wpłynęły następujące zdarzenia ryzyka operacyjnego:

- Klienci, produkty i praktyki biznesowe - 221,25zł
- Uszkodzenia aktywów - 880,00 zł
- Zakłócenia działalności i błędy systemów 401,31zł
- Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami 3148,40zł

Można stwierdzić, że ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności w 2020 roku były na poziomie, który nie zakłóca funkcjonowania Banku

Zasady ustalania wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku

Zasady ustalania zmiennych składników wynagradzania dla członków Zarządu oraz osób mających wpływ na poziom ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, znajdują się w „Polityce wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nasielsku”

Informacje o sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w rozumieniu ww. rozporządzenia przedstawia poniższe zestawienie:

	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1	Członkowie Zarządu	636 000,00	64 600,00	4
2	Pozostali Pracownicy	224 286,45	25 375,00	3

Rada Nadzorcza dokonuje rocznej oceny efektów pracy biorąc pod uwagę nakład pracy osób oraz sytuację ekonomiczną Banku.

Członek Zarządu ma prawo do premii, jeżeli średnia wartość wykonania planu finansowego w okresie podlegającym ocenie wyniosła w zakresie:

- 1) współczynnika wypłacalności co najmniej na poziomie współczynnika wymaganego przepisami Prawa bankowego,
- 2) wyniku z tytułu odsetek i wynik z tytułu prowizji co najmniej 70% z uwzględnieniem wpływu stóp procentowych na wynik,
- 3) zysku netto co najmniej 70%,
- 4) sumy bilansowej co najmniej 75%,
- 5) oraz gdy średnia osiągniętych wskaźników jakości rozumianych jako stosunek kredytów zagrożonych do ogółu kredytów w portfelu kredytowym nie przekroczyła w okresie oceny 7,5%.

Oceny efektów pracy pracowników, nie będących członkami zarządu dokonuje Zarząd, natomiast wyniki oceny przedstawia się do akceptacji Radzie Nadzorczej

W 2020r nie wypłacono wynagrodzeń:

- z tytułu motywacji nowo zatrudnionym pracownikom,
- z tytułu odpraw związanych z ustaleniem stosunku zatrudnienia z osobami mającymi wpływ na poziom ryzyka 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 utworzono Komitetu ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust.1 Prawa Bankowego, z uwagi na fakt, że Bank Spółdzielczy w Nasielsku nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art.4 ust.1 pkt 35) ustawy Prawo Bankowe

Informacje o spełnieniu 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 za 2020r posiadali ocenę spełniającą wymagania art. 22aa ustawy Prawo Bankowe.

Wskaźnik dźwigni finansowej

Wskaźnik dźwigni finansowej obliczamy jako miarę kapitału instytucji podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyrażamy ją jako wartość procentową

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

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 Nasielsku według danych na 31.12.2020 roku ukształtował się na poziomie 8,30%
Kalkulację wskaźnika zawierają poniższe zestawienia.

Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na 31 grudnia 2020 roku (w zł)

Wyszczególnienie		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe		
1	Pozycje bilansowe	208 249 897
2	Korekty	- 42 466
3	Całkowite ekspozycje bilansowe	208 207 431
4	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	5 458 200
5	Korekty	-
6	Ekspozycje pozabilansowe	5 458 200
Suma		213 708 097
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
7	Kapitał Tier I	17 372 994
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	209 299 071
Wskaźnik dźwigni		
9	Wskaźnik dźwigni (definicja przejściowa)	8,30%

Podział ekspozycji bilansowych na 31 grudnia 2020 roku (w zł)

Wyszczególnienie		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe, w tym:	208 249 897
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	-
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	208 249 897
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	36 165 032
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	3 684 664
EU-7	Instytucje	30 204 638
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	12 353 848
EU-9	Ekspozycje detaliczne	106 349 235
EU-10	Przedsiębiorstwa	10 868 921
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kapitałowego)	8 805 559

W roku 2020 wskaźnik dźwigni był wskaźnikiem monitorowanym w okresach kwartalnych. Bank nie opracował odrębnej procedury w obszarze ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej. Zapisy w zakresie dźwigni zawarte są w „Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Nasielsku”.

Informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej


Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na 31.12.2020 roku wyniosła 0,53%

OŚWIADCZENIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nasielsku niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacjach z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Nasielsku w Nasielsku według stanu na dzień 31.12.2020” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku

Podpisy członków Zarządu:

Ireneusz Górecki
Prezes Zarządu



.....
podpis

Rafał Celmer
Członek Zarządu




.....
podpis

Ludmiła Górecka-Myszka
Członek Zarządu



.....
podpis

Janina Waleśkiewicz
Członek Zarządu



.....
podpis

1. „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” , uchwała Rady Nadzorczej nr 72/2018 z dnia 20.12.2018r, zmiana RN: uchwała 61/2019 z dnia 19.12.2019, 42/2020 z dn.18.06.2020r
2. „Polityka szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Nasielsku”, uchwała Rady Nadzorczej nr 54/2020 z dnia 21.12.2020,
3. „Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” uchwała Zarządu nr 188/2018 z dnia 19.12.2018, zmienione uchwałą nr 137/2020 z dnia 15.12.2020r
4. „Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Nasielsku” uchwała Rady Nadzorczej nr 63/2019 z dnia 19.12.2019r
5. „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” , uchwała Rady Nadzorczej nr 67/2019 z dnia 19.12.2019r
6. „Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” , uchwała Rady Nadzorczej nr 55/2020 z dnia 21.12.2020r,
7. „Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” , uchwała Rady Nadzorczej nr 68/2019 z dnia 19.12.2019r,
8. „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” uchwała Zarządu nr 157/2020 z dnia 28.12.2020,
9. „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” uchwała Zarządu nr 142/2019 z dnia 18.12.2019,
10. „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” uchwała Zarządu nr 31/2019 z dnia 20.03.2019,
11. „Regulamin komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” uchwała Zarządu nr 31/2019 z dnia 20.03.2019,
12. „Polityka kadrowa Banku Spółdzielczego w Nasielsku” ” , uchwała Rady Nadzorczej nr 69/2017 z dnia 21.12.2017r, zmieniona uchwałą nr 69/2020 z dnia 21.12.2020 r.
13. „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku Spółdzielczego w Nasielsku”, uchwała Zarządu nr 80/2018 z dnia 21.05.2018r, zmiana: uchwała 136/2018 z dnia 17.09.2018, 205/2018 z dn.19.12.2018r
14. „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Nasielsku”, uchwała Zarządu nr 153/2019 z dnia 30.12.2019r, zmiana: uchwała 64/2020 z dnia 26.05.2020
15. „Instrukcja prowadzenia monitoringu ekspozycji kredytowych klientów indywidualnych w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” , uchwała Zarządu nr 50/2014 z dnia 03.04.2014r, zmiana: uchwała 191/2015 z dnia 21.12.2015,
16. „Zasady udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Nasielsku” , uchwała Zarządu nr 84/2018 z dnia 21.05.2018r, zmiana: uchwała 140/2018 z dnia 17.09.2018, 202/2018 z dn.19.12.2018r
17. „Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Nasielsku”, uchwała Rady Nadzorczej nr 83/2018 z dnia 20.12.2018r,
18. „Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nasielsku”, uchwała Rady Nadzorczej nr 64/2017 z dnia 21.12.2017r,
19. Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Nasielsku za 2020 rok.

