



**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
**W SZCZYTNI** rok zał. 1910

Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości  
ul. Placu Juranda 3, 12-100 Szczytno  
tel.: 89 642 61 40  
e-mail: ryzyka@bsszczytno.pl

**Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
(informacje ilościowe)  
Banku Spółdzielczego w Szczytnie  
według stanu na dzień 31.12.2021r.**

**Szczytno, 2022 rok**

## I. Podmiot objęty informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy **Banku Spółdzielczego w Szczytnie**, zwanego dalej Bankiem, z siedzibą w Szczytnie przy ul. Łomżyńskiej 20.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
<b>Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS</b>	2	Udział	Nie
<b>Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o. o.</b>	500	Udział	Nie
<b>BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o.</b>	3 400	Udział	Nie

## II. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	<u>a</u>	<u>e</u>
	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>		
1 Kapitał podstawowy Tier I	51 578,0	51 272,0
2 Kapitał Tier I	51 578,0	51 272,0
3 Łączny kapitał	53 033,0	52 477,0
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>		
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	417 895,0	401 517,0
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,34	12,77
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,34	12,77
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	12,69	13,07
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00

EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	19 601,0	0,0
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	824 051,0	768 232,0
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,26	6,67
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,00	0,00
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	59 490,0	95 708,0
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	90 107,0	90 033,0
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	58 020,0	42 566,0
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	32 088,0	47 467,0
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	185,40	201,63
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	663 660,0	0,0
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	544 448,0	0,0
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	121,90	0,00

### III. Ryzyko kredytowe – informacja w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w *sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszych podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą.

## 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Wyszczególnienie	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych							
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
<b>1. Kredyty i zaliczki</b>	14 102	439 153	0	439 153	2 500	964	11 305	0
2. Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 001	435 041	0	435 041	1 598	251	6 251	0
7. Gospodarstwa domowe	6 101	4 112	0	4 112	902	713	5 054	0
<b>8. Dłużne papiery wartościowe</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>10. Łącznie</b>	<b>14 102</b>	<b>439 153</b>	<b>0</b>	<b>439 153</b>	<b>2 500</b>	<b>964</b>	<b>11 305</b>	<b>0</b>

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

## 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane						
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lata	Przeterminowane > 5 lat		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
<b>1 Kredyty i zaliczki</b>	<b>640 310</b>	<b>638 979</b>	<b>1 330</b>	<b>45 658</b>	<b>16 639</b>	<b>4 648</b>	<b>909</b>	<b>15 385</b>	<b>8 076</b>	<b>4 547</b>	
2 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3 Instytucje rządowe	88 063	88 063	0	0	0	0	0	0	0	0	
4 Instytucje kredytowe	32 240	32 240	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 Inne instytucje finansowe	133 648	133 648	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	75 432	75 432	0	17 449	7 429	1 193	0	8 018	809	435	
7 w tym MSP	75 432	75 432	0	17 449	7 429	1 193	0	8 018	809	435	
8 Gospodarstwa domowe	310 926	309 596	1 330	28 209	9 210	3 455	909	7 367	7 267	4 112	
<b>9 Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>60 590</b>	<b>60 590</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>	
10 Banki centralne	20 994	20 994	0	0	0	0	0	0	0	0	
11 Instytucje rządowe	18 046	18 046	0	0	0	0	0	0	0	0	
12 Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13 Inne instytucje finansowe	16 522	16 522	0	0	0	0	0	0	0	0	
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 027	5 027	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>22 Łącznie</b>	<b>700 900</b>	<b>699 569</b>	<b>1 330</b>	<b>45 658</b>	<b>16 639</b>	<b>4 648</b>	<b>909</b>	<b>15 385</b>	<b>8 076</b>	<b>4 547</b>	

### 3. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	846	
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	12	4
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
<b>8</b>	<b>Łącznie</b>		

#### IV. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	782 054
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	42 079
7	Inne korekty	-82
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	824 051

*\*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	782 054
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-82



Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału (informacje ilościowe) Banku Spółdzielczego w Szczytnie według stanu na dzień 31.12.2021r.

3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>781 972</b>
<b>Inne pozycje pozabilansowe</b>		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	90 144
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-48 065
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>	<b>42 079</b>
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
20	Kapitał Tier I	51 578
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	824 051
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
22	Wskaźnik dźwigni	6,26

#### **V. Rekomendacja M**

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.

<b>Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego</b>	<b>Suma strat brutto</b>	<b>transfer ryzyka</b>	<b>Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank</b>
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	0	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0	0	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0	0	0

Sporządził: Leszek Przybysz

Weryfikował: Agata Białobrzewska

Zatwierdziła: Tomasz Błaszczak

Zarząd: Krzysztof Karwowski  
Ewa Budna  
Tomasz Błaszczak