

**Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
(informacje ilościowe)
Banku Spółdzielczego w Szczytnie
według stanu na dzień 31.12.2022r.**

Szczytno, 2023 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>
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2	Udział	Nie
Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o. o.	500	Udział	Nie
BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o.	4 900	Udział	Nie

II. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	e
	31.12.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I	58 703,4	51 577,6
2 Kapitał Tier I	58 703,4	51 577,6
3 Łączny kapitał	60 508,5	53 032,7
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	459 005,9	417 895,0

Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)

5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,79	12,34
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,79	12,34
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	13,18	12,69

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)

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

Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)

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 (%)	23 788,0	19 601,1

Wskaźnik dźwigni

13	Miara ekspozycji całkowitej	886 184,6	824 050,7
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,62	6,26

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)

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

procentowe)

EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,00	0,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	113 495,1	59 490,2
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	89 108,1	90 107,0
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	20 879,4	58 019,6
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	68 228,7	32 087,5
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	166,35	185,40
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	706 064,5	663 659,6
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	551 811,1	544 448,4
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	127,95	121,90

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					
1.	Kredyty i zaliczki	8 984	6 968	0	6 968	1 666	1 880	9 490	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	4 841	2 426	0	2 426	699	1 628	4 598	0
7.	Gospodarstwa domowe	4 143	4 542	0	4 542	967	252	4 892	0
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Łącznie	8 984	6 968	0	6 968	1 666	1 880	9 490	0

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	
1 Kredyty i zaliczki	666 201	661 713	4 488	38 948	16 537	1 333	2 139	7 662	11 277	6 968
2 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Instytucje rządowe	118 963	118 963	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Instytucje kredytowe	54 332	54 332	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Inne instytucje finansowe	60 533	60 533	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	102 322	99 326	2 996	15 536	6 019	781	24	4 049	4 663	0
7 w tym MSP	102 322	99 326	2 996	15 536	6 019	781	24	4 049	4 663	0
8 Gospodarstwa domowe	330 051	328 559	1 492	23 412	10 518	552	2 115	3 613	6 614	6 968
9 Dłużne papiery wartościowe	106 995	106 995	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Banki centralne	64 951	64 951	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Instytucje rządowe	19 370	19 370	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Instytucje kredytowe	11 451	11 451	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Inne instytucje finansowe	10 072	10 072	0	0	0	0	0	0	0	0

14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 151	1 151	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Łącznie	773 196	699 569	1 330	38 948	16 537	1 333	2 139	7 662	11 277	6 968

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>		
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>		
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
8	Łącznie		

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	853 518
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	32 772
7	Inne korekty	-106
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	886 184

**) 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)	853 518
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-106
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z	781 972

	użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	73 780
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-41 008
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	32 772
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	58 703
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	886 184
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,62

V. Rekomendacja M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
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: Katarzyna Mierzejewska

Weryfikował: Leszek Przybysz

Zatwierdził: Tomasz Błaszczak

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Szczytnie**

Grzegorz Michalecki
Członek Zarządu

Tomasz Błaszczak
Wiceprezes Zarządu

Ewa Budna
Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Karwowski
Prezes Zarządu