

*Załącznik do uchwały Rady nadzorczej nr 42/BS/RN/2024
z dnia 26.06.2024 r.*

**Informacja finansowa z zakresu poziomu kapitału
na podstawie Rozporządzenia PE i Rady 575/2013**

Banku Spółdzielczego w Węgorzewie

według stanu na 31.12.2023 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Węgorzewie

Bank Spółdzielczy w Węgorzewie prowadzi swą działalność od 1945 r., jest samodzielną, samo finansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000156934. Jednostce nadano nr statystyczny REGON – 000504137 oraz NIP 845-000-16-01.

Bank Spółdzielczy w Węgorzewie jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie zewnętrznych i wewnętrznych aktów prawnych:

1. Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku, z późniejszymi zmianami,
2. Ustawa Prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982 roku, z późniejszymi zmianami,
3. Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 07 grudnia 2000 r., z późniejszymi zmianami,
4. Statut Banku,
5. Regulamin Organizacyjny Banku.

Bank Spółdzielczy w Węgorzewie jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, a od 31 grudnia 2015 r. jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która stanowi system ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności i członków Spółdzielni. Z uczestnictwa w Systemie wynika wiele korzyści, między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, ale również i obowiązki, do których należy chociażby stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

W ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, Bank od roku 2023 prowadzi działalność na terenie całego kraju, a siedzibą Banku jest miasto Węgorzewo.

Swą działalność Bank prowadzi na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną poprzez sieć placówek:

Wykaz placówek Banku na 31-12-2023 r.:

L.p.	Placówki BS w Węgorzewie	Lokalizacja
1.	Centrala BS w Węgorzewie	11-600 Węgorzewo, ul. Pionierów 27
2.	Oddział Banku w Budrach	11-606 Budry, ul. Wojska Polskiego 18
3.	Oddział Banku w Kruklankach	11-612 Kruklanki, ul. Wczasowa 1
4.	Oddział Banku w Pozezdrzu	11-610 Pozezdrze, ul. Pocztowa 1
5.	Oddział Banku w Baniach Mazurskich	19-520 Banie Mazurskie, ul. Konopnickiej 55
6.	Oddział Banku w Mikołajkach	11-730 Mikołajki, ul. Kajki 7
7.	Oddział Banku w Mrągowie	11-700 Mrągowo, ul. Brzozowa 16
8.	Oddział Banku w Pisz	12-200 Pisz, ul. Jagiełły 2A

Obsługa klientów realizowana jest w systemie dwuzmianowym w Centrali Banku. Pozostałe placówki realizują obsługę w systemie jednozmianowym. Prawidłową i sprawną obsługę klientów na dzień 31-12-2023 r. zapewniał 65 osobowy personel wspierany działaniem sprzętu i systemu komputerowego, spełniającego podstawowe wymagania z zakresu jakości i bezpieczeństwa transmisji operacji. Dostawcą i zarazem autorem programu bankowego Novum jest Novum Sp. z o.o. Systemy Bankowe z siedzibą w Łomży.

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

w tys. zł.

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania (w mln zł)</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
Akcje BPS	2 641,08	Nie
Udział w SSO	2,00	Nie
Akcje PBA w likwidacji	0,00	Nie
Obligacje monetarnych instytucji finansowych (BPS)	404,37	Nie

II. Fundusze własne

		31-12-2023	31-12-2022
	Dostępne fundusze własne (kwoty) (w mln zł)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	34,3318	29,568
2	Kapitał Tier I	34,3318	29,568
3	Łączny kapitał	34,8358	30,060
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (w mln zł)		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	195,574	173,538
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,5543	17,0384
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,5543	17,0384
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,8120	17,3220
	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 (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makro ostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-	Bufor ryzyka systemowego (%)		

9a			
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,5543	9,0384

III. 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

Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Wskaźnik dźwigni			
		2023	2022
13	Miara ekspozycji całkowitej	458,491	430,243
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,4879%	6,8724%

	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 (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2023 roku.

	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	2023	2022
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	150,1205	81,215
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	66,7900	68,373
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7,9406	21,773
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	58,8493	46,600
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	255,09%	174,28%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	340,3138	322,807
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	228,3399	245,581
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	149,0382%	131,4463%

IV. Rekomendacja M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

W ty. Zł

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 ROK
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0
	Kradzież i oszustwo	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0
	Bezpieczeństwo systemów	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
	Podziały i dyskryminacja	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0
	Wady produktów	0
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0
	Usługi doradcze	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	6,68
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0
Razem		6,68

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie / udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie / doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku: Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2023r.

Ryzyko stopy procentowej:

Tabela EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku.

Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów. W konsekwencji ma to utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów (funduszy własnych). Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej, w zakresie niżej wymienionych 3 jego rodzajów:

- ryzykiem niedopasowania – wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów. Obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);
- ryzykiem bazowym – wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności/wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych

uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;

- ryzykiem opcji – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:

- pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu,
- domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, często bez żadnych kar.

Przynajmniej raz w roku Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach i w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy warunków skrajnych.

Bank stosuje następujące scenariusze warunków skrajnych:

w zakresie miar opartych na dochodach:

- a) równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 250 pb dla luki przeszacowania,
- b) zmianę stawek bazowych o 35 pb dla luki ryzyka bazowego;

w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału:

- a) równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 250 pb,

Ważnym elementem pomiaru ryzyka stopy procentowej jest także ocena wpływu przyjętych założeń na otrzymane wyniki. Całkowity wpływ przyjętych założeń na wyniki pomiaru można oceniać ex post poprzez porównanie wyniku odsetkowego z ostatnich 12 miesięcy i wyniku odsetkowego obliczonego na podstawie struktury i oprocentowania pozycji wrażliwych na zmianę stóp procentowych według stanu sprzed 12 miesięcy. Takie porównanie pozwala wyodrębnić i ocenić nie tylko założenia dotyczące wpływu ewentualnych zmian stóp procentowych, ale także założenie dotyczące statycznego bilansu. Ponadto, na podstawie szeregów czasowych różnic pomiędzy wynikiem prognozowanym a rzeczywistym można oszacować błąd stosowanych prognoz, co z kolei może zostać wykorzystane przy ostrożnościowej korekty wyceny ryzyka oraz w procesie planowania finansowego

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych oraz odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Limit zewnętrzny stanowi minimalny, wymagany Prawem bankowym, poziom współczynnika wypłacalności, determinujący możliwości zwiększania skali inwestycji, w tym w instrumenty inne niż kredyty, generujących wymogi kapitałowe na pokrycie ryzyka w działalności Banku.

Limity wewnętrzne ograniczające narażenie Banku na ryzyko rynkowe, w tym ich wysokość, zasady wyliczania, monitorowania i kontroli, są określone we wprowadzanych uchwałami Zarządu Banku instrukcjach regulujących zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami tego ryzyka.

System limitów wewnętrznych Banku w zakresie ryzyka rynkowego obejmuje:

1) dla ryzyka stopy procentowej:

– w zakresie księgi bankowej:

- limit dopuszczalnej zmiany wartości wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka: niedopasowania, bazowego oraz opcji klienta;
- limit globalny luki (luki skumulowanej);
- limity maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału,
- limity minimalnej rozpiętości odsetkowej,
- limit dopuszczalnej zmiany rozszerzonego wyniku odsetkowego Banku

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania.

Mechanizmy kontroli wewnętrznej w obszarze zarządzania ryzykiem stopy procentowej stanowią integralną część systemu kontroli wewnętrznej Banku (obejmującego m.in. jasno zdefiniowaną podległość służbową, zakres uprawnień i odpowiedzialności oraz właściwe rozdzielanie obowiązków i uprawnień decyzyjnych).

EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

w tys. zł.

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	a	b
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału	Zmiany w wyniku odsetkowym netto
	Bieżący okres	Bieżący okres
1 Równoległy wzrost szoku	-1 764,99	690,98
2 Równoległy spadek szoku	129,87	- 5 176,52
3 Spadek stóp krótkoterminowych	- 1 247,42	-

	i wzrost stóp długoterminowych (ang. <i>steepener</i>)		
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. <i>flattener</i>)	789,55	-
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	789,55	-
6	Spadek stóp krótkoterminowych	183,51	-

Sporządził: Małgorzata Wątorczyk

Sprawdził: Adrian Hubert Balcerzak



