



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

Banku Spółdzielczego w Hajnówce

według stanu na 31.12.2023 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Hajnówce

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.

Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem -art.435 Rozporządzenia

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Strategia działania zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd oraz zatwierdzone przez Zarząd instrukcje i regulaminy , obejmujące obszary ryzyka które Bank uznał za istotne.

Misja Banku

Misja określa główny cel istnienia Banku. Zawiera także określenie podstawowych potrzeb, jakie Bank zaspokaja poprzez swoje istnienie i oferowane usługi. Realizując swoją misję, Bank bierze aktywny udział w tworzeniu warunków rozwoju społeczności lokalnych - w pełnej zgodzie z ich potrzebami i aspiracjami.

LOKALNY PIENIĄDZ NA ROZWÓJ LOKALNEJ PRZEDSIĘBIORCZOŚCI

Bank Spółdzielczy w Hajnówce będzie realizował swoją misję, jako bank silny, nowoczesny, bezpieczny i sprawnie zarządzany, oferujący po konkurencyjnych cenach właściwie skomponowany i odpowiadający potrzebom klientów wachlarz usług i produktów bankowych. Bank wspiera inicjatywy mające pozytywny wpływ na środowisko naturalne, równość społeczną i sprawiedliwy handel. Będąc takim bankiem, może skutecznie wspierać inicjatywy i wysiłki poszczególnych osób i całej społeczności, aby być pożądanym i cenionym partnerem.

Wizja Banku

Wizja definiuje pozycję, jaką Bank chce osiągnąć poprzez realizację strategii działania.

Wizja Banku Spółdzielczego w Hajnówce jest następująca:

Nowoczesność, efektywność, innowacyjność i ostrożność gwarantująca bezpieczeństwo środków naszych klientów to cechy Banku ważne dziś i w przyszłości.

Kultura organizacyjna

Kultura organizacyjna precyzuje wartości, cechy wyróżniające i identyfikujące Bank oraz jego działalność, które są zarówno cenione, jak i wymagane od pracowników Banku, jakimi też kierują się osoby zarządzające Bankiem.

Kultura organizacyjna Banku ukierunkowana jest na:

- Orientację na klienta,
- Bliskość wobec lokalnego środowiska,
- Jakość świadczonych usług,
- Przedsiębiorcze myślenie,
- Rozwagę i odpowiednie uwzględnianie ryzyka w procesach planowania i decyzji,
- Podmiotowe traktowanie pracowników.

Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu bankowym.

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie:

Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą Strategię
Akcje BPS SA	-	1.457.866,50
Udziały TUW	-	1.000,00
SOZ BPS SA	-	2.000,00
Akcje SGB	-	2.304,00

2. Zestawienie papierów wartościowych wg stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie;

lp	Wyszczególnienie	Wartość nominalna w zł	Wartość bilansowa w zł
1	Bony pieniężne NBP	53 000 000,00	52 966 322,29
2	Obligacje skarbowe	5 000 000,00	4 870 917,28
3	Obligacje BGK	10 000 000,00	9 491 340,80
4	Obligacje PFR	10 000 000,00	10 023 295,45
5	Obligacje BPS	100 000,00	102 400,00
6	Obligacje komunalne	12 725 000,00	12 849 216,86
	Razem	90 825 000,00	90 303 492,68

II. Fundusze własne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego było zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności. Odpowiedni poziom oraz właściwa struktura funduszy własnych w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Całkowity współczynnik kapitałowy w całym okresie kształtował się na dobrym poziomie, zapewniając bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.

Najważniejsze wskaźniki Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art 447 Rozporządzenia CRR			
		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	20 663,00	14.875,00
2	Kapitał Tier 1	20 663,00	14.875,00
3	Łączny kapitał	20 663,00	14.875,00
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	47 398,00	60.033,00
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	32,47%	24,78%
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	32,47%	24,78%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	32,47%	24,78%
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 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
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 (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	24,47%	16,78%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	200.233,00	177973,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,32%	8,36%
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 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	80 432,00	62 881,00
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 457,00	19 757,00
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 477,00	2 816,00
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	13 980,00	16 941,00
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	575,0%	371,20%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	163 548,00	145 186,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	116 435,00	89 808,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	194%	162%

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

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota w tys. zł
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	195.990,00
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	4.243,00
7	Inne korekty	-
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	200.233,00

*) 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

1. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wynogów kapitałowych
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)	200.233,00
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	195.990,00
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	4.243,00
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	200.233,00
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	20.663,00
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 17, EU-19a, EU-19b)	200.233,00
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	10,32%

IV. Rekomendacja M

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

w tys. zł

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Strata brutto	Strata netto
1. Oszustwa wewnętrzne	1) działania nieuprawnione	-	-
	2) kradzież i oszustwo	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	1) kradzież i oszustwo	-	-
	2) bezpieczeństwo systemów	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1) stosunki pracownicze	-	-
	2) bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	3) podziały i dyskryminacja	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1) obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-	-
	2) niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	3) wady produktów	-	-
	4) klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-
	5) usługi doradcze	-	-
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1) klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1) systemy	-	-
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1) wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	-	-
	2) monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	3) napływ i dokumentacja klientów	-	-
	4) zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	5) kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	6) sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		-	-

W celu zapobiegania 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. Działania o charakterze systemowym to stosowanie zabezpieczeń systemów, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2023r.

Zatwierdził :
Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Hajnówce
Elzbieta Bugwin

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Hajnówce

Nadzieja Markiewicz

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Hajnówce
Joanna Golonko

Rada Nadzorcza

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Hajnówce
Sergiusz Kojto
Przewodniczący

Sekretarz