

*Załącznik do uchwały Rady nadzorczej nr 41/BS/RN/2025
z dnia 26.05.2025 r.*

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

Banku Spółdzielczego w Węgorzewie

według stanu na 31.12.2024 roku

II. Fundusze własne

		31-12-2024	31-12-2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty) (w mln zł)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	46,6246	34,3318
2	Kapitał Tier I	46,6246	34,3318
3	Łączny kapitał	49,1286	34,8358
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (w mln zł)		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	229,3530	195,574
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,3288	17,5543
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,3288	17,5543
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,4205	17,8120
	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 makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000	0,0000

EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000	0,0000
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 (%)	12,3288	11,955

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (w mln zł)

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31-12-2024	31-12-2023	31-12-2024
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	176,415	154,056	14,113
2	W tym metoda standardowa	176,415	154,056	14,113
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			

18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	52,938	41,518	4,235
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	52,938	41,518	4,235
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1,085	1,268	0,253
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	229,353	195,574	18,348

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			
		2024	2023
13	Miara ekspozycji całkowitej	512,0223	458,491
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,1060%	7,4879%
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 2024 roku.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto		2024	2023
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	170,2314	150,1205
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	73,3005	66,7900
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12,5317	7,9406
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	60,7687	58,8493
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	280,13%	255,09%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			

lub na wynik odsetkowy netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które obejmuje:

ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji; 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),

- a) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- b) ryzyko opcji klienta – 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:
 - opcji automatycznych dla 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) w postaci górnych i dolnych pułapów oprocentowania określonych dla aktywów i pasywów,
 - opcji behawioralnych, tj. domyślnie wbudowanej elastyczności lub uwarunkowań 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) – możliwość odejścia od umownego terminu zapadalności kredytów, wymagalności rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych lub depozytów;

Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar wyniku odsetkowego netto oraz zmian wartości ekonomicznej za pomocą scenariuszy szokowych

1. Bank stosuje następujące scenariusze szokowe:

- 1) w zakresie miar wyniku odsetkowego netto (SOT NII):
 - a) równoległą zmianę stóp procentowych o (+/-) 250 pb dla luki przeszacowania (przy zastosowaniu wzorów [1 - 5]),
 - b) zmianę stawek bazowych jak w Załączniku nr 3 do Instrukcji;
- 2) w zakresie zmian wartości ekonomicznej (przy zastosowaniu wzorów [6 – 10] i zmienności stóp dla SOT EVE jak w Załączniku nr 5 do Instrukcji):
 - a) równoległy wzrost stóp procentowych,
 - b) równoległy spadek stóp procentowych,

- c) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
- d) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),
- e) wzrost stóp krótkoterminowych,
- f) spadek stóp krótkoterminowych.

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.

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 rozdzielenie obowiązków i uprawnień decyzyjnych).

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

w tys. zł

			Kwota
Wartość ekonomiczna kapitału EVE	EVE w scenariuszu pesymistycznym		-3 956,907
	Stosunek wartości EVE w scenariuszu pesymistycznym		-0,08
	EVE w scenariuszu bazowym i w scenariuszach wstrząsu stosowanych do	Poziom EVE w scenariuszu bazowym	63 617,231
		EVE w przypadku równoległego wzrostu	-2 239,280

	celów nadzorczych	EVE w przypadku równoległego spadku	-2 237,455
		EVE w przypadku zwiększenia stromizmy	3 669,524
		EVE w przypadku w przypadku spłaszczenia	-3 956,917
		EVE w przypadku wzrostu stóp krótkoterminowych	-3 194, 523
		EVE w przypadku spadku stóp krótkoterminowych	205,052
Wynik odsetkowy netto (NII)	Δ NII w scenariuszu pesymistycznym		-6 083,244
	Stosunek wartości Δ NII w scenariuszu pesymistycznym		-0,13
	Wynik odsetkowy netto w scenariuszu bazowym i w scenariuszu wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych	Poziom Δ NII w scenariuszu bazowym	23 628,581
		Δ NII w przypadku równoległego wzrostu	1 773,757
		Δ NII w przypadku równoległego spadku	-6 083,244
Zmiany wartości rynkowej IMS	Wartość rynkowa (MV) w scenariuszu bazowym i w scenariuszu wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych	Poziom wartości rynkowej w scenariuszu bazowym	24 228,663
		Δ MV w przypadku równoległego wzrostu	-734,401
		Δ MV w przypadku równoległego	802,952

Sporządził: Małgorzata Wątorczyk
Sprawdził: Adrian Hubert Balcerzak

