

**Informacja finansowa z zakresu poziomu kapitału
na podstawie Rozporządzenia PE i Rady 575/2013
Banku Spółdzielczego w Węgorzewie
według stanu na 31.12.2025 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 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):

w tys. zł.

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
Akcje BPS S.A.	2641,08	Usługi finansowe	Nie
Udział SSO	2,00	Pośrednictwo finansowe	Nie
Akcje PBA w likwidacji	0,00	Usługi finansowe	Nie
Obligacje monetarnych	403,61	Usługi finansowe	Nie

instytucji finansowych (BPS)			
------------------------------	--	--	--

II. Najważniejsze wskaźniki (art. 447):				a	E
				T	T-4
				2025	2024
1	Kapitał podstawowy Tier I			60,4231	46,6246
2	Kapitał Tier I			60,4231	46,6246
3	Łączny kapitał			63,2900	49,1286
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko			222,0391	229,3530
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)			27,2128	20,3288
5a	Nie dotyczy				
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)				
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)			27,2128	20,3288
6a	Nie dotyczy				
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)				
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)			28,5040	21,4205
7a	Nie dotyczy				
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)				

EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
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 (%)	1,00	0,00
EU- 9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU- 10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50	2,50
EU- 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	19,2128	12,3288
13	Miara ekspozycji całkowitej	513,9624	512,0223
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,76	7,4879%
EU- 14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	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 (%)	3,00	3,00

EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	220,1265	170,2314
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	93,3347	73,3005
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8,3866	12,5317
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	84,9481	60,7687
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	259,13	280,13
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	445,2294	388,805
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	282,8928	256,85006
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	157,3844	151,3739

III. Rekomendacja M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

W ty. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0,00	0,00	0,00
2. Oszustwa wewnętrzne,	0,00	0,00	0,00
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0,00	0,00	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	1,5046	0,00	0,00
5. Uszkodzenia aktywów,	0,00	0,00	0,00
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0,00	0,00	0,00
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	33,55041	0,00	25,16847

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

- 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, udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

- W 2025 roku w Banku najwyższą poniesiona stratą z tytułu ryzyka operacyjnego było zdarzenie w II kwartale 2025 r., w którym to została zawarta ugoda z klientem w dniu

14.05.2025 r. Ugoda dotyczyła lokaty terminowej (Klient okazał książeczkę oszczędnościową z ostatnim wpisem z 2000 roku. Według systemu bankowego lokata została zlikwidowana i wypłacona w dniu 27.03.2012 r. Dokumentacja potwierdzająca transakcję została zniszczona ze względu na czas przechowywania dokumentów). Klient dysponując książeczką oszczędnościową wszczął postępowanie przed Rzecznikiem finansowego celem ugodowego rozwiązania sporu. Pomimo propozycji Banku przywrócenia lokaty i wypłaty środków powiększonych o oprocentowanie zgodne z obowiązującymi tabelami od dnia 13.03.2012 r. Klient nie przyjął propozycji ugody. Rzecznik pismem z dnia 09.12.2024 r. zakończył postępowanie bez polubownego zakończenia pozasądowego postępowania w sprawie sporu. Klient pismem z dnia 19.03.2025 r. zwrócił się z wnioskiem o podpisanie ugody na warunkach wskazanych przed Rzecznikiem finansowym. Ugoda została zawarta w dniu 14.05.2025 r, a środki wypłacone w analizowanym kwartale.

Ryzyko stopy procentowej:

Tabela EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym:

a) opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka

W Banku ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej rozumie jest zgodnie z wytycznymi EBA (EBA/GL/2022/14, Rekomendacją G UKNF oraz zasadami zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej wydanymi przez SSOZ BPS.

Ryzyko stopy procentowej wynikające z działalności zaliczanej do portfela bankowego (IRRBB) to obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego lub na wynik odsetkowy netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które obejmuje:

a) 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),

b) 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,

c) 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;

b) Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i ich ograniczania

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikających ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1.) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2.) utrzymanie wskaźników EVE i NII,
- 3.) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 4.) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

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

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).

c) Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB

W cyklach miesięcznych Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar wyniku odsetkowego netto oraz zmian wartości ekonomicznej za pomocą scenariuszy szokowych:

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;
 - b) zmianę stawek bazowych
- 2.) w zakresie zmian wartości ekonomicznej i zmienności stóp dla SOT EVE
 - 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

d) Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oceny zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto

Bank stosuje scenariusze warunków skrajnych z ryzyka stopy procentowej, które symulacją wpływu niekorzystnych zmian warunków rynkowych na poziom miar wyniku odsetkowego netto i miar wartości ekonomicznej kapitału. W ramach scenariuszy szokowych raz do roku, przy dodatkowym założeniu, że harmonogram i kwota przepływów środków pieniężnych są niezależne od określonego scenariusza stopy procentowej (bezw warunkowe modelowanie przepływów pieniężnych), zakłada szacowanie wpływu:

- a) równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w górę i w dół o 500 pb na wynik odsetkowy netto dla ryzyka niedopasowania,
- b) zwiększenia zawężających i rozszerzających szoków ryzyka bazowego o 10% dla ryzyka bazowego,
- c) zwiększenia zrywalności depozytów i wcześniejszych spłat kredytów o 100% dla ryzyka opcji klienta,
- d) zmienności stóp procentowych stosowanych w scenariuszach szokowych, powiększonej o 10% na wartość ekonomiczną kapitału.

Bank przeprowadza odwrotne testy warunków skrajnych polegające na wyznaczeniu:

- a) wielkości nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości, który spowoduje spadek wartości ekonomicznej kapitału o 15% kapitału Tier 1,
- b) wielkości nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości, który spowoduje w warunkach szokowych spadek wartości wyniku odsetkowego netto w kwocie odpowiadającej wynikowi netto za ostatni rok, w którym wynik netto był nieujemny,
- c) zmiany potencjalnych reakcji behawioralnych klientów w zakresie zrywalności depozytów i wcześniejszych spłat kredytów, które spowodują zmniejszenie wartości średniego miesięcznego wyniku odsetkowego netto w danym roku o 1%;

W ramach testów warunków skrajnych dotyczących interakcji z innymi ryzykami Bank przeprowadza testy w odniesieniu do ryzyka kredytowego oraz ryzyka płynności polegające na:

1.) Test interakcji ryzyka stopy procentowej z ryzykiem kredytowym:

- a) interakcja liczona jest dla wzrostu stóp procentowych (wzrost stóp zwiększa ryzyko kredytowe);
- b) zakłada zwiększenie kwoty kredytów zagrożonych o zakładany % wartości tego portfela liczony jako stosunek zmiany oprocentowania do wysokości stopy referencyjnej na dzień analizy (silne uzależnienie banku od wysokości stopy referencyjnej). Kwota ta proporcjonalnie pomniejsza aktywa oprocentowane w poszczególnych przedziałach i jest wykluczana z analizy.;
- c) otrzymany wynik porównywany jest do wyniku odsetkowego bez uwzględnienia założonego ryzyka kredytowego;
- d) do wyliczeń przyjmuje się zmianę oprocentowania w wysokości 5% (dwukrotność minimalnego poziomu bufora systemowego);

2.) Test interakcji ryzyka stopy procentowej z ryzykiem płynności:

- a) interakcja liczona jest dla wzrostu i spadku stóp procentowych;
- b) wykorzystuje modelowanie behawioralne (urealnienie przeszacowania transakcyjnych i nietransakcyjnych depozytów detalicznych oraz hurtowych depozytów podmiotów niefinansowych o nieustalonym terminie wymagalności);
- c) bada jego wpływ na wskaźniki płynnościowe banku przy zmienionej strukturze pasywów.

e) Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji w wzorze EU IRRBB1

Bank nie stosuje odmiennych założeń.

f) Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego

Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej przed IRRBB poprzez odpowiednią politykę i zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową, które odbywa się poprzez:

- 1.) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- 2.) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- 3.) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- 4.) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- 5.) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- 6.) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- 7.) zmianę strategii kredytowej.

g) Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest badana metodą luki w oparciu o:

- 1.) raport luki przeszacowania, który pokazuje wielkość i charakter niedopasowania (luki) sald bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania.
- 2.) raport luki ryzyka bazowego, który obrazuje w poszczególnych terminach przeszacowania poziom niedopasowania wrażliwych pozycji bilansowych i pozabilansowych, w podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie należności / zobowiązań Banku,
- 3.) raport luki ryzyka opcji klienta, który obrazuje wpływ na miary wyniku odsetkowego netto oraz na wartość ekonomiczną kapitału wcześniejszych spłat kredytów, zrywalności depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności oraz modelowania behawioralnego depozytów o nieustalonym terminie wymagalności,
- 4.) analizę stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych co do wysokości nominalnego oprocentowania, istnienia mnożników stawek bazowych różnych od 1 oraz klauzul minimalnego i maksymalnego oprocentowania poszczególnych produktów,
- 5.) symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym scenariuszy szokowych, testów warunków skrajnych.

Przyjmuje się, że horyzont czasowy analiz i symulacji, obejmuje 12 miesięcy kalendarzowych począwszy od dnia sprawozdawczego (dnia analizy) w przypadku analiz i symulacji dotyczących dochodów oraz nieograniczony czas w przypadku analiz i symulacji dotyczących wartości ekonomicznej.

h) Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji

Na podstawie weryfikacji procedury z ryzyka stopy procentowej wprowadzono aktualizację i modyfikacje w zakresie:

- 1.) modelowania behawioralnego depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności (NMD);
- 2.) identyfikacji składnika podstawowego;
- 3.) zastosowania innych uproszczeń w ocenie ryzyka;
- 4.) doprecyzowania istniejących definicji i pojęć (dotyczy m.in. „waluty istotnej”);
- 5.) wprowadzenie scenariuszy testu warunków skrajnych zakładających interakcję ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym z innymi kategoriami ryzyka m.in. ryzykiem kredytowym i ryzykiem płynności.

Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o niestalonym terminie zapadalności

Modelowanie behawioralne to urealnienie przeszacowania transakcyjnych i nietransakcyjnych depozytów detalicznych oraz hurtowych depozytów podmiotów niefinansowych o niestalonym terminie wymagalności.

Przedmiotem modelowania behawioralnego są depozyty o nieokreślonym terminie wymagalności/ przeszacowania z niskim prawdopodobieństwem przeszacowania oraz z ograniczoną podatnością na zmiany stóp procentowych, nawet w przypadku istotnej skali zmiany ogólnego poziomu stóp procentowych, czyli:

- 1.) depozyty detaliczne:
 - a) transakcyjne,
 - b) nietransakcyjne;
- 2.) depozyty hurtowe podmiotów sektora niefinansowego

Modelowanie depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności dokonywane jest zgodnie z przypisaniem osadu na rachunkach z niestalonym terminem wymagalności w scenariuszu bazowym i w scenariuszach szokowych przy czym wartość osadu (składnika podstawowego) obejmuje w scenariuszu bazowym:

- a) 69,23% depozytów i rachunków detalicznych transakcyjnych;
- b) 53,85% depozytów i rachunków detalicznych nietransakcyjnych;
- c) 38,46% hurtowych depozytów i rachunków podmiotów niefinansowych

Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	B	c	d
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres
1	Równoległy wzrost szoku	- 5 911,2037	-2 239,280	- 373,59886	1 773,7571
2	Równoległy spadek szoku	1 295,5462	-2 237,455	- 5 836,26970	- 6 083,2440
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. <i>steepener</i>)	3 163,9896	3 669,524	x	x
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. <i>flattener</i>)	- 4 417,49667	-3 956,9077	x	x
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-5 206,4859	3 194,5235	x	x
6	Spadek stóp krótkoterminowych	1 757,82972	205,05226	x	x

Sporządził: Małgorzata Wątorczyk

Sprawdził: Adrian Hubert Balcerzak

Zatwierdził:

Zarząd:

Rada Nadzorcza:

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Sławomir Piśkorz

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Wojciech Robert Wolski

Sekretarz
Rady Nadzorczej

Jan Królik

Przewodniczący
Rady Nadzorczej

Henryk Niedziółka

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Michał Andrzejczyk

WICHERTS & CO
Bank of Chicago
100 N. LaSalle St.
Chicago, Ill.

WICHERTS & CO
Bank of Chicago
100 N. LaSalle St.
Chicago, Ill.

WICHERTS & CO
Bank of Chicago
100 N. LaSalle St.
Chicago, Ill.