



**Informacje podlegające ujawnieniu z zakresu profilu
ryzyka i poziomu kapitału
ESBANKU Banku Spółdzielczego
według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku**

Spis treści

I. WSTĘP	3
1. Informacje wprowadzające	3
2. Okres objęty ujawnieniem	3
II. Najważniejsze wskaźniki	3
1. Najważniejsze wskaźniki	3
III. Oświadczenie Zarządu	5

I. WSTĘP

1. Informacje wprowadzające

Niniejsze „Informacje podlegające ujawnieniu z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału ESBANKU Banku Spółdzielczego według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku” (zwane dalej Raport) zostały opracowane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) uzupełniających Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji, oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, a także na podstawie „Zasad polityki informacyjnej w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, udostępnionych na stronie internetowej www.esbank.pl.

2. Okres objęty ujawnieniem

Raport prezentuje dane według stanu na 30 czerwca 2021r. Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary wskazaną przy prezentowanych danych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń do tysiąca złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do jednego miejsca setnego.

Ujawnienie informacji, nastąpiło przy wykorzystaniu wzoru EU KM1 określonego w załączniku I do Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II tego rozporządzenia.

II. Najważniejsze wskaźniki

1. Najważniejsze wskaźniki

ESBANK Bank Spółdzielczy ujawnia w poniższej tabeli informacje, o których mowa w art. 447 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		30-06-2021	31-12-2020	30-06-2020
		a	c	e
		T	T-2	T-4
	Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	57 070,52	54 503,16	54 011,35
2	Kapitał Tier I	57 474,96	55 411,15	55 011,35
3	Łączny kapitał	68 612,42	66 986,73	67 408,39
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	379 632,25	383 372,05	400 091,21
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,03	14,22	13,50
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,14	14,45	13,75
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,07	17,47	16,85
	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 (%)	nd	nd	nd
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	nd	nd	nd
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	nd	nd	nd
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	nd	nd	nd
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	4,53	3,72	3,20
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	747 729,98	910 852,18	886 416,37
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,69	6,08	6,21
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 (%)	-	-	-
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 (%)	3,00	3,33*	3,33*
Wskaźnik pokrycia wypływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	306 886,76	242 191,15	141 262,07

EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	107 922,20	95 343,99	93 843,24
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	38 992,97	51 338,32	74 945,06
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	68 929,23	44 005,67	18 898,19
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	445,22	550,36	602,12
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	793 132,98	776 602,65	761 953,77
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	421 975,10	442 546,10	429 806,58
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	187,96	175,49*	177,28*

* Dane prezentowane są na podstawie wewnętrznych procedur Banku,

Niniejszy raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji zgodności z prawem ujawnionych informacji. Raport zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu w dniu 27 września 2021r. i posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28 września 2021r.

III. Oświadczenie Zarządu

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ujawnione informacje zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli, w tym zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej w ESBANKU Banku Spółdzielczym”.

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego:

- 1) Prezes Zarządu – Jacek Zacharewicz
- 2) Wiceprezes Zarządu – Tomasz Kotlewski
- 3) Wiceprezes Zarządu – Paweł Braszczyński
- 4) Członek Zarządu – Edyta Półrola- Karska