



**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności  
kapitałowej oraz innych informacji  
ESBANKU Banku Spółdzielczego  
podlegających ogłoszeniu  
według stanu na dzień 30 czerwca 2022 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](http://www.esbank.pl).

### 2. Okres objęty ujawnieniem

Raport prezentuje dane według stanu na 30 czerwca 2022r. 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 dla ESBANKU Banku Spółdzielczego [w tys. zł]**

		30-06-2022	31-12-2021	30-06-2021
		T	T-2	T-4
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier I	65 065	57 102	57 071
2	Kapitał Tier I	65 065	57 456	57 475
3	Łączny kapitał	74 128	67 612	68 612
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	404 420	382 029	379 632
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,09	14,95	15,03
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,09	15,04	15,14
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,33	17,7	18,07

<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
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	8	8
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5	2,5
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	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0	0
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 (%)	2,5	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,09	9,04	9,14*
<b>Wskaźnik dźwigni</b>				
13	Miara ekspozycji całkowitej	759 400	865 992	747 730
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,57	6,63	7,69
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>				
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 (%)	-	-	-
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,33	3,33	3,33
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	24 731 078	28 378 473	24 342 406
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 324 676	9 413 822	8 472 734

EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 934 445	1 869 725	1 839 457
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 310 514	8 824 308	7 690 696
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	2,98	3,22	3,17
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	53 870 677	55 966 396	
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 728 288	32 194 483	
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1,65	1,74	

"Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB."

Niniejszy raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji zgodności z prawem ujawnionych informacji. Raport zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu w dniu 29 sierpnia 2022 r. i posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 30 sierpnia 2022 r.

### 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