



BANK SPÓŁDZIELCZY
W DĄBROWIE TARNOWSKIEJ

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

Banku Spółdzielczego w Dąbrowie Tarnowskiej

według stanu na 31.12.2024 roku

§ 1 Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Dąbrowie Tarnowskiej

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.

Dane w niniejszej informacji zostały podane w tysiącach złotych.

Tabela 1 Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku)

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
Udziały i wpisy w SSOZ BPS	5	System Ochrony Zrzeszenia BPS - Spółdzielnia	NIE
Bank BPS SA – akcje	1 272	Bank Zrzeszający	NIE
Bank BPS SA - obligacje	2 080	Bank Zrzeszający	NIE

§ 2 Wskaźniki EU KM1

		a	b
		31.12.2023 r.	31.12.2024r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	24 340	34 395
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	24 340	34 395
3	Łączny kapitał (tys. zł)	25 740	36 395
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	87 856	95 254
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	27,7039	36,1084

		a	b
		31.12.2023 r.	31.12.2024r.
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	27,7039	36,1084
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	29,2974	38,2080
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 (%)	0,0000	0,0000
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
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 (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	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 (%)	19,7039	28,1084
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	347 783	418 622
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,9985	8,2162
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)			

		a	b
		31.12.2023 r.	31.12.2024r.
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	80 392	100 497
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	47 642	49 004
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	16 243	16 287
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	31 398	32 717
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	256,0407	307,1693
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	274 314	332 724
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	169 832	191 286
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	161,5200	173,9400

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

§ 3Dźwignia 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

Tabela 2 Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	408 953
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	9 669
7	Inne korekty	0
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	418 622

**) 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*

Tabela 3 Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów 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)	408 953
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	0
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	408 953
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	21 538
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-11 869
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	9 669
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	34 395

21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	418 622
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,22

§ 4 Rekomendacja M

Tabela 4 Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0,01	0,01	0
5. Uszkodzenia aktywów,	0	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	1,30	1,30	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	3,56	3,56	0,01

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

- 1.) Zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli w ramach matrycy kontroli.
- 2.) Organizowanie pracy i zarządzania pracownikami zatrudnionymi w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku w sposób zapewniający niezakłóconą pracę oraz osiąganie zamierzonych celów określonych w zakresie działalności bankowej.
- 3.) Okresowa konserwacja sprzętu zgodna z wytycznymi podanymi przez producentów oraz wymiana już zużytych komponentów lub przestarzałego oprogramowania.
- 4.) Okresowe szkolenia pracowników.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:
Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2024r.

§ 5 Ryzyko stopy procentowej

EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego (IRRBBA) to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Obejmuje ono: ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe oraz opcji klienta.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą luki, w oparciu o sporządzane raporty i analizy, w tym:

- 1.) raport luki terminów przeszacowania, pokazujący wielkość i charakter niedopasowania (luki) wrażliwych pozycji bilansowych i pozabilansowych Banku na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania;
- 2.) raport luki ryzyka bazowego, obrazujący wielkość i charakter niedopasowania (luki) oprocentowanych pozycji bilansowych i pozabilansowych w poszczególnych terminach przeszacowania, w podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie produktów/ instrumentów finansowych;
- 3.) analizę profilu ryzyka stopy procentowej Banku, umożliwiającą określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/ pasywów wrażliwych Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych;
- 4.) analizy testów warunków skrajnych (stress test) dla aktualnej struktury pozycji oprocentowanych Banku;
- 5.) symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku przy aktualnej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych;
- 6.) analizy testów warunków skrajnych (równoległych i nierównoległych) dla zmiany wartości ekonomicznej Banku.

Całkowity apetyt na ryzyko został wyrażony w postaci dedykowanego kapitału na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej wyznaczony przez Zarząd Banku w dedykowanej temu ryzyku polityce. Apetyt na ryzyko został wyrażony przy uwzględnieniu miar wpływu wahań stóp procentowych na wynik odsetkowy w perspektywie 12 miesięcy oraz wartość ekonomiczną kapitału.

Ryzyko stopy procentowej dotyczy każdej pozycji aktywów (z wyłączeniem aktywów odliczanych od kapitału podstawowego Tier 1), zobowiązań i pozycji pozabilansowych w portfelu bankowym, które obecnie generują lub w wyniku zmiany poziomu stóp

procentowych mogą generować w przyszłości przychody/koszty odsetkowe. Pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych co do zasady powinny być wykazywane i wykorzystywane do szacowania poziomu ryzyka w wartości nominalnej (wartości stanowiącej podstawę naliczania odsetek).

Standardowy pomiar ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością miesięczną. Zawiera ona analizę stóp bazowych wraz z prognozą, analizę krzywej dochodowości WIBOR, analizy struktury aktywów i pasywów w bilansie banku, obliczenie marży odsetkowej, analizę wskaźników niedopasowania luki, zmiany wyniku odsetkowego, analizy ryzyka bazowego, przeszacowania, opcji Klienta oraz zmiany wartości ekonomicznej, ryzyko krzywej dochodowości, analizy limitów. Informacja kwartalna jest rozszerzona o testy warunków skrajnych wraz z analizą ich wyników.

BS w Dąbrowie Tarnowskiej w ramach testów warunków skrajnych przeprowadza raz na kwartał (testy szokowe w bieżącym zarządzaniu):

- oblicza wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających. Jeżeli spadek wartości ekonomicznej kapitału przekracza 15% kapitału podstawowego Tier 1 banku w ramach któregośkolwiek z sześciu scenariuszy, bank niezwłocznie informuje o tym krajowy organ nadzoru oraz Spółdzielnię SOZ BPS;
- bada wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 250 punktów bazowych na wynik odsetkowy w perspektywie 12-tu miesięcy. W przypadku przekroczenia w dół progu wrażliwości -5% kapitału Tier1 (co stanowi zgodnie z Wytycznymi EBA „duże obniżenie wyniku odsetkowego”) Bank niezwłocznie informuje o tym krajowy organ nadzoru oraz Spółdzielnię SOZ BPS.

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

Tabela 5 Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych

Nazwa testu		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 spadek stóp procentowych	- 1 820	1 009	-4 626	-1 393
2	Równoległy wzrost stóp procentowych	+ 590	- 1 009	+832	701

3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. <i>steepener</i>)	+ 1 140	- 510	---	---
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. <i>flattener</i>)	- 513	332	---	---
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	+ 38	- 30	---	---
6	Spadek stóp krótkoterminowych	- 426	34	---	---

§ 6 Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

Warunki gwarantowania depozytów zostały umieszczone na stronie internetowej Banku spółdzielczego w Dąbrowie Tarnowskiej – www.bsdbrowatarnowska.pl. Środki objęte są gwarancjami BFG tak jak inne podmioty rynku finansowego podlegające nadzorowi.

Wysokość środków gwarantowanych na dzień 31.12.2024r. wyniosła: 260 348 tys. zł

Sporządził: Dominik Garstka Kierownik ZZR

Weryfikował: Główny Księgowy

Zatwierdził: 13.05.2025r.

14.05.2025r.

Zarząd:

Rada Nadzorcza: