



Bank Spółdzielczy
w Lubeni

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału
na podstawie Rozporządzenia PE i Rady 575/2013
(informacje ilościowe)
Banku Spółdzielczego w Lubeni**

według stanu na 31.12.2024 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy:

Banku Spółdzielczego w Lubeni

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.

Według stanu na dzień 31.12.2023r Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Informacje prezentowane w niniejszym dokumencie sporządzone zostały za okres od 01.01.2024r do 31.12.2024r (wg stanu na dzień 31.12.2024r.).

Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej informacji, o ile nie podano inaczej, wyrażone zostały w tysiącach złotych.

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

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>
Akcje Banku BPS	1 797
Udziały w BS Wielopole Skrzyńskie	52
Udziały w Spółdzielni SOZ BPS	5
Razem	1 854

II. Fundusze własne

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	32 395 852,00
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	2 980 000,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	211 200,00
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	35 587 052,00
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-167 587,00
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	-98 409,00
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-56 207,00
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	0
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-322 203,00
29	Kapitał podstawowy Tier I	35 264 849,00

33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	35 264 849,00
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 582 000,00
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	1 582 000,00
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	36 846 849,00
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	173 387 322,00
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,34
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,34
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,25
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	Oblicza się go jako sumę 4,5% (art. 92 ust. 1 lit a) i niżej wymienionych buforów, czyli: 4,5%+2,5%+0%+3%+0% = 10%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%

67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	Współczynnik CET I minus 8% 12,34%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	0
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

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

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	517 237 063,00
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	5 933 334,00
7	Inne korekty	-188 991 735,00
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	334 178 662,00

**) 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*

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
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)	517 237 063,00
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)	517 237 063,00
Inne pozycje pozabilansowe		

17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	5 933 334,00
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	5 933 334,00
Ekspozycje z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c CRR		
	Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. C CRR	-188 991 735,00
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	35 264 849,00
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	334 178 662,00
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	10,55

IV. Rekomendacja M

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

W ty. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0,0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0,0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	3,0	0,0	3,0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0,0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	8,3	8,3	0,0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	2,6	0,0	2,6
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	4,4	0,0	4,4

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

1. Wprowadzono dodatkowe mechanizmy kontrolne.
2. Pracownicy banku uczestniczyli w licznych szkoleniach.
3. Wprowadzono aktualizacje w systemie informatycznym.
4. Dokonano bieżącej konserwacji sprzętu komputerowego i wymiany zużytych podzespołów.
5. Dokonano zmian w regulacjach bankowych, dostosowując zapisy do aktualnych przepisów prawa.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w 2024 roku:

Nie odnotowano zdarzeń ryzyka operacyjnego, które zagrażałyby stabilnej pracy banku oraz obsłudze klientów.

V. Ryzyko stopy procentowej

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

Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

Numer wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny	Podstawa prawna
a)	Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka: Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego (IRRBB) – 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: a) ryzyko niedopasowania, b) ryzyko bazowe, c) ryzyko opcji klienta.	art. 448 ust. 1 lit. e)
b)	Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania: Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej 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. zarządzanie ryzykiem marż kredytowych, z uwzględnieniem premii za płynność (CSRBB), 3. utrzymanie wskaźników EVE i NII na poziomie wymaganym przez zapisy Rekomendacji G KNF, 4. 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, 5. codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych, 6. analiza wpływu warunków cenowych produktów kredytowanych na cele zrównoważonego rozwoju na marżę odsetkową.	art. 448 ust. 1 lit. f)
c)	Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB: Analiza ryzyka stopy procentowej sporządzana jest w terminie określonym w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w BS Lubenia”. Opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB określono w „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS Lubenia”.	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (i) i (v) art. 448 ust. 2
d)	Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach): Bank przeprowadza następujące scenariusze szokowe (1-6) zmiany EVE:	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii); art. 448 ust. 2

	1) I szok - równoległy wzrost; 2) II szok - równoległy spadek; 3) III gwałtowniejszy szok - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych; 4) IV bardziej umiarkowany szok - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych; 5) V wzrost szoku - dla stóp krótkoterminowych; 6) VI spadek szoku - dla stóp krótkoterminowych; Scenariuszem warunków skrajnych przy wyniku odsetkowym netto objęta jest zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych NBP o 250 punktów bazowych oraz niedopasowanie między stopami (ryzyko bazowe).	
e)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach) kluczowe założenia na potrzeby modelowania i założenia parametryczne stosowane w wewnętrznych systemach pomiaru instytucji nie różnią się od założeń, o których mowa w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE, stosowanych do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1.	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii); art. 448 ust. 2
f)	Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach) Metody zarządzania IRRBB są określone w „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS Lubenia”.	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iv); art. 448 ust. 2
g)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach) Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 określono w „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS Lubenia”.	art. 448 ust. 1 lit. c); art. 448 ust. 2
h)	Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji: Scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych to: a) równoległy wstrząsowy wzrost, w przypadku którego występuje równoległe przesunięcie krzywej rentowności w górę, z taką samą szokową zmianą stóp procentowych w górę dla wszystkich terminów zapadalności; b) równoległy wstrząsowy spadek, w przypadku którego występuje równoległe przesunięcie krzywej rentowności w dół, z taką samą szokową zmianą stóp procentowych w dół dla wszystkich terminów zapadalności; c) wstrząs typu „steepener”, w przypadku którego dochodzi do zwiększenia nachylenia krzywej rentowności, z szokową zmianą stóp procentowych w dół dla krótszych terminów zapadalności oraz szokową zmianą stóp procentowych w górę dla dłuższych terminów zapadalności; d) wstrząs typu „flattener”, w przypadku którego dochodzi do zmniejszenia nachylenia krzywej rentowności, z szokową zmianą stóp procentowych w górę dla krótszych terminów zapadalności oraz szokową zmianą stóp procentowych w dół dla dłuższych terminów zapadalności; e) wstrząsowy wzrost stóp krótkoterminowych, z większymi szokowymi zmianami stóp procentowych w górę dla krótszych terminów zapadalności prowadzącymi do konwergencji z poziomem odniesienia dla dłuższych terminów zapadalności;	art. 448 ust. 1 lit. d)

	f) wstrząsowy spadek stóp krótkoterminowych, z większymi szokowymi zmianami stóp procentowych w dół dla krótszych terminów zapadalności prowadzącymi do konwergencji z poziomem odniesienia dla dłuższych terminów zapadalności.	
i)	Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie)	
(1) (2)	Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności Zgodnie z wytycznymi EBA maksymalne okresy wynoszą: Depozyty detaliczne transakcyjne 5 lat Depozyty detaliczne nietransakcyjne 4,5 roku Depozyty hurtowe klientów niefinansowych 4 lata Średnie okresy wynoszą: Depozyty detaliczne transakcyjne 630 dni Depozyty detaliczne nietransakcyjne 447 dni Depozyty hurtowe klientów niefinansowych 281 dni	art. 448 ust. 1 lit. g)

Wzór EU IRRBB1 – 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	-2 134,611	-1 284,936	-3 375,409	-1 087,018
2	Równoległy spadek szoku	-3 097,853	1 446,747	-1 573,396	-3 480,665
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. <i>steepener</i>)	4 806,729	109,261		
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. <i>flattener</i>)	-4 680,401	-428,253		
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-3 735,878	-853,404		
6	Spadek stóp krótkoterminowych	533,768	820,019		

Sporządził: Zespół ds. ryzyk bankowych i analiz

Weryfikował: Główny Księgowy