



**Ujawnienie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej oraz innych
informacji Bałtyckiego Banku
Spółdzielczego podlegających ogłoszeniu
według stanu na 30 czerwca 2024r.**

Darłowo, lipiec 2024 roku

SPIS TREŚCI

Wprowadzenie.....	3
1. Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.....	4
2. Oświadczenie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego.....	5

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Bałtyckiego Banku Spółdzielczego podlegających ogłaszaniu według stanu na 30 czerwca 2024 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającą dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE, zwaną dalej „Dyrektywą”..

Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie zgodnie z art. 45i ust. 3 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/736 z dnia 23 kwietnia 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/736”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Bałtyckiego Banku Spółdzielczego”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Dyrektora ds. kontroli i braku zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 6 miesięcy, zakończony 30 czerwca 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 30 czerwca 2024 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bbs-bank.pl>.

1. Tabela EU KM 2 – Najważniejsze wskaźniki MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

Artykuł 45i ust. 3 lit. a) i c)

(w tys. zł)

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		T
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	29 820
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29 820
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	122 500
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	24,34%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	24,34%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	222 771
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	13,39%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	13,39%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęte w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	10,00%
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	10,00%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	3,75%
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	3,75%

Usunięto kolumny (b) – (f) – dotyczą metod niestosowanych w Banku

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Bałtyckiego Banku Spółdzielczego podlegających ogłoszeniu według stanu na 30 czerwca 2024 roku” opracowany został przez:

Zespół ds. sprawozdawczości i analiz: /-/ Joanna Dydyna
 /-/ Katarzyna Kaczor

Polityka informacyjna zweryfikowana została przez osobę pełniącą funkcję zapewnienia zgodności w Banku: /-/ Joanna Dąbrowska

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego

/-/ Bartosz Mroziński

/-/ Małgorzata Liwandowska




/-/ Beata Tokarek - Cyran

2. Oświadczenie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r.,
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
23.07.2024 r.	Bartosz Mroziński	Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU  Bartosz Mroziński
23.07.2024 r.	Małgorzata Liwandowska	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	WICEPREZES ZARZĄDU  mgr Małgorzata Liwandowska
23.07.2024 r.	Beata Tokarek - Cyran	Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych	WICEPREZES ZARZĄDU  mgr Beata Tokarek-Cyran

DEPARTMENT OF

STATISTICS

UNIVERSITY OF

WISCONSIN