



**Ujawnienie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej oraz innych
informacji Bałtyckiego Banku
Spółdzielczego podlegających ogłoszeniu
według stanu na 30 czerwca 2022r.**

Darłowo, sierpień 2022 roku

SPIS TREŚCI

Wprowadzenie.....	3
1. Ogólne informacje o Banku.....	3
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	4
3. Oświadczenie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego.....	6

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Bałtyckiego Banku Spółdzielczego podlegających ogłoszeniu według stanu na 30 czerwca 2022 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

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 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 30 czerwca 2022 roku.

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

Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bałtycki Bank Spółdzielczy, zgodnie z rejestracją w KRS: 0000139617.
- 2) kod LEI Banku to: 259400JEKG8A4YHTZ961.
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tys. zł, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

1. Ogólne informacje o Banku

Zakres ujawnianych informacji, częstotliwość i formę określają Zasady polityki informacyjnej w Bałtyckim Banku Spółdzielczym.

- Bałtycki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Darłowie, ul. Bogusława X nr 3, w I półroczu 2022 spełniał definicję innej instytucji notowanej i w sposób adekwatny podchodzi do zakresu ujawnień.
- Na dzień 30.06.2022r. roku Bank prowadził działalność w niżej wymienionych placówkach:

Lp.	Rodzaj placówki	Adres
1	Centrala	76-150 Darłowo, ul. Bogusława X 3
2	Oddział w Darłowie	76-150 Darłowo, ul. Bogusława X 3
3	Oddział w Trzebiatowie	72-320 Trzebiatów, ul. Rynek 18
4	Oddział w Szczecinku	78-400 Szczecinek, ul. Plac Sowińskiego 2
5	Punkt Obsługi Klienta	76-020 Bobolice, ul. Magazynowa 4

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

- Bałtycki Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w SGB-Banku S.A. w Poznaniu na podstawie umowy zrzeszenia z dnia 01.09.2001 roku.
- Bałtycki Bank Spółdzielczy od dnia 23.11.2015 roku jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

2. Tabela EU KM 1 – Najważniejsze wskaźniki

Artykuł 447 ust.1 lit. a) - g) oraz artykuł 438 lit. b)

(w tys. zł)

		a	c	e
		2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier I	17 922	17 215	17 136
2	Kapitał Tier I	17 922	17 215	17 266
3	Łączny kapitał	19 141	18 608	18 705
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	108 591	114 651	122 777
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,5037%	15,0151%	13,9567%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,5037%	15,0151%	14,0626%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,6266%	16,2299%	15,2346%
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%	0,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%	8,0000%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej)				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,6266%	8,2299%	7,2346%
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	168 615	195 648	208 715
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,6287%	8,7990%	8,2723%
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 (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty)	0,0000	0,0000	0,0000
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji)				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto				
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	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 wpływów netto (%)	297,5900%	321,5900%	316,5200%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
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 (%)	164,60%	173,8400%	-

Łączny kapitał Banku na dzień 30.06.2022r. wzrósł w porównaniu do II półrocza 2021r. o 533 tys. zł i ukształtował się na poziomie 19.141. tys. zł.

Za łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przyjmuje się sumę kwot ekspozycji na:

- 1) ryzyko kredytowe, wyznaczonej według metody standardowej;
- 2) ryzyko operacyjne, wyznaczonej według metody wskaźnika bazowego;
- 3) ryzyko walutowe, wyznaczonej według metody de minimis.

Łączna kwota ekspozycji na koniec badanego półrocza wyniosła 108 591 tys. zł i spadła w porównaniu do II półrocza 2021r. o 6.060 tys. zł.

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I to wskaźnik obliczony w procentach jako iloraz kapitału podstawowego Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – na dzień 30.06.2022r. ukształtował się na poziomie 16,5037%.

Współczynnik kapitału Tier I to wskaźnik obliczony w procentach jako iloraz kapitału Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko - na dzień 30.06.2022r. ukształtował się na poziomie 16,5037%.

Łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności) to wskaźnik obliczony w procentach jako iloraz funduszy własnych do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko - na dzień 30.06.2022r. ukształtował się na poziomie 17,6266% (przy minimalnym poziomie 14,0000%), co oznacza, że Bank spełnia wymogi zachowania poziomu ostrożnościowego.

Wymóg połączonego bufora – suma buforów: zabezpieczającego, antycyklicznego, ryzyka systemowego i bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym, o których mowa w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym.

Bufor zabezpieczający to dodatkowa (w stosunku do kapitału podstawowego Tier I utrzymywanego na potrzeby spełniania wymogu w zakresie funduszy własnych) kwota kapitału podstawowego Tier I utrzymywana przez Bank - obecnie na poziomie 2,5000%.

Wskaźnik dźwigni finansowej jest to wyrażony w procentach udział miary kapitału Tier I w mierze ekspozycji całkowitej i na dzień 30.06.2022r. ukształtował się na poziomie 10,6287% (przy minimalnym poziomie 3,3000%).

W związku z tym, iż Bank na mocy decyzji KNF został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR, wiersze 15 – 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR, które zostały pozyskane z SGB-Banku S.A.

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Bałtyckiego Banku Spółdzielczego podlegających ogłaszaniu według stanu na 30 czerwca 2022 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

Data: 16.08.2022 roku

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego

/-/ Ryszard Mroziński

/-/ Beata Tokarek

/-/ Bartosz Mroziński

/-/ Małgorzata Liwandowska

3. 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 Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 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
16.08.2022 r.	Ryszard Mroziński	Prezes Zarządu	
16.08.2022 r.	Beata Tokarek	Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych	
16.08.2022 r.	Bartosz Mroziński	Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży i sieci	
16.08.2022 r.	Małgorzata Liwandowska	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	