

Załącznik do
Uchwały Zarządu nr 154/2024
z dnia 09.05.2024 r.



**UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
ORAZ INNYCH INFORMACJI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRUSZCZU GDAŃSKIM
PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU
WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2023
- UZUPEŁNIENIE INFORMACJI**

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRUSZCZU GDAŃSKIM PODLEGAJĄCYCH OGŁOSZENIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023

1. TABELA EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	82 830 049,45	67 405 661,17
2	Kapitał Tier I	82 830 049,45	67 405 661,17
	Łączny kapitał	83 124 049,45	67 699 661,17
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	367 190 278,23	315 485 659,66
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,5578%	21,3657%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,5578%	21,3657%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,6379%	21,4589%
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 (%)	8,0000%	8,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,5000%	4,5000%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,0000%	6,0000%
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 (%)	14,6379%	13,4600%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	593 055 102,21	576 193 302,99
14	Wskaźnik dźwigni (%)	13,9667%	11,6984%
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)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRUSZCZU GDAŃSKIM PODLEGAJĄCYCH OGŁOSZENIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	33 429 910 853,00	29 366 828 094,00
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 657 229 437,33	10 692 560 757,92
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 872 405 495,92	2 220 245 523,67
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 487 419 139,00	9 179 974 369,00
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	394,0000%	320,0000%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	66 406 579 000,00	57 741 398 607,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	37 508 190 000,00	32 630 490 948,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177,0000%	177,0000%

W związku z przekazaniem przez SGB-Bank S.A. danych dotyczących zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR z uwzględnieniem dokonanych korekt według stanu na dzień 31.12.2023 roku wiersze w tabeli EU KM1 od numeru 15 do 20 uległy aktualizacji.

2. Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		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	83 124 049,45
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	83 124 049,45
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	367 190 278,28
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,6400%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22,6400%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	593 055 102,21
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	14,0200%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	14,0200%
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 ujęto 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	12,0000%

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRUSZCZU GDAŃSKIM PODLEGAJĄCYCH OGŁOSZENIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023

EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,0000%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,5000%
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,5000%

Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym, z tego względu w Tabeli EU KM2 pominięto kolumny (b) – (f).

3. EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	83 124 049,45
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	294 000,00
7	Zbiór pusty w UE	
8	Zbiór pusty w UE	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	83 124 049,45
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,00
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,00
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,00
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,00
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,00
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRUSZCZU GDAŃSKIM PODLEGAJĄCYCH OGŁOSZENIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023

18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	83 124 049,45
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	83 124 049,45
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	83 124 049,45
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	367 190 278,28
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	593 055 102,21
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,6400%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22,6400%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	14,0200%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	14,0200%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	10,6400%
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym, z tego względu w Tabeli EU TLAC1 pominięto kolumny (b) – (c).

4. EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym		Suma kolumn 1–n
		1 (najniższy stopień)	3	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.14)), zwanego dalej „rozporządzeniem nr 575/2013”, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.14)), zwanego dalej „rozporządzeniem nr 575/2013”, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	
2	Zbiór pusty w UE			
3	Zbiór pusty w UE			

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRUSZCZU GDAŃSKIM PODLEGAJĄCYCH OGŁOSZENIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023

4	Zbiór pusty w UE			
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	82 830 049,45	294 000,00	83 124 049,45
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0,00	0,00	0,00
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0,00	0,00	0,00
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0,00	0,00	0,00
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	82 830 049,45	294 000,00	83 124 049,45
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Pruszczu Gdańskim:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
09.05.2024	Jacek Wegner	Prezes Zarządu	 PREZES ZARZĄDU Jacek Wegner
09.05.2024	Olga Piekarska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	 WICEPREZES ZARZĄDU Olga Piekarska
09.05.2024	Marzena Piankowska	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	 WICEPREZES ZARZĄDU Marzena Piankowska