



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

RAPORT PÓŁROCZNY

ROK 2021

wg stanu na
30 czerwca 2021 r.



**INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWIENIU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU**



www.bsplonsk.pl

Płońsk, luty 2022 r.

Spis treści:

Wprowadzenie	3
I. Informacje o Banku	3
II. Podstawy prawne.....	3

Wykaz Tabel:

1. Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki Banku Spółdzielczego w Płońsku

Wprowadzenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w Banku „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.

I. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Płońsku z siedzibą: 09-100 Płońsk, ul. Płocka 28, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000049877.

Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000508945.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zgodnie z §1 pkt 5 Umowy dzień ten jest dniem utworzenia Systemu Ochrony a Bank stał się jego uczestnikiem, w rozumieniu art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku, udostępnionym na stronie internetowej Banku: **www.bsplonsk.pl**

II. Podstawy prawne

- I. Niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Płońsku. Raport półroczny 2021”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące najważniejszych wskaźników, według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r.
- II. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma) wraz z późn. zm., zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”.
 - 2) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a).
 - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 (§ 31).
 - 4) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.
 - 5) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji S, T, M, P, H, Z.

- 6) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z późn. zm., EBA/GL/2016/11.
 - 7) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające 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.
 - 8) Innych rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji UE ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.
- III. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
- 1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Płońsku”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 151/Z/2021 z dnia 31.12.2021 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/RN/2022 z dnia 24.01.2022 r.,
 - 2) „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Płońsku” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 17/Z/2022 z dnia 24.02.2022 r.
- IV. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2021 r. do 30.06.2021 r. (wg stanu na dzień 30.06.2021 r.)
- V. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej Informacji wyrażone zostały w **milionach złotych**.
- VI. **Tabela nr 1** zawiera dane na temat najważniejszych wskaźników Banku Spółdzielczego w Płońsku.

Tabela nr 1. Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki Banku Spółdzielczego w Płońsku

		a
		T*
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier 1	67
2	Kapitał Tier 1	67
3	Łączny kapitał	85
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	452
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,9070%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,9070%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,7534%
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 (%)	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	18,7534%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	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%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	8,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	42,6800%
Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 015
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,6440%
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%



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%

Wskaźnik pokrycia wypływów netto

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	425
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	160
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	0
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	151
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	265,0669%

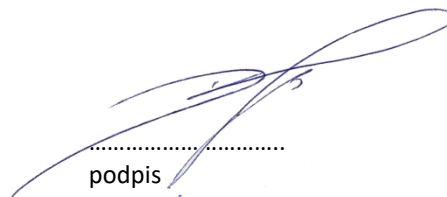
Wskaźnik stabilnego finansowania netto

18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	683
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	479
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	142,6871%

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

Dariusz Konofalski

Prezes Zarządu

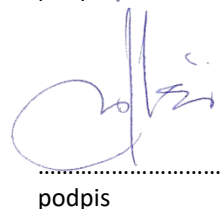


.....
podpis

Wioleta Ciulińska

Wiceprezes Zarządu

ds. Finansów i Bezpieczeństwa

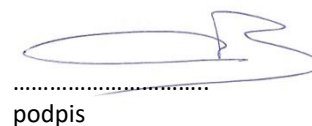


.....
podpis

Robert Malinowski

Wiceprezes Zarządu

ds. Handlowych



.....
podpis

Sporządził:

Anna Przygódzka

Ekspert ds. ryzyka i analiz

Zaakceptował:

Dariusz Konofalski

Prezes Zarządu



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**
Grupa BPS

BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU
09-100 Płońsk, ul. Płocka 28
tel. 23 663 09 31

Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi – XX Wydział Gospodarczy
- Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS-0000049877,
NIP: 567-00-05-918, REGON: 000508945, Kod SWIFT: POLUPLPR



www.bsplonsk.pl