



UJAWNIEŃ INFORMACJI W ZAKRESIE MREL

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W DZIERŻONIOWIE

**PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU
WEDŁUG STANU NA**

31.12.2023 r.

Zgodnie z § 9 „Zasad polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Dzierżoniowie”, Bank ujawnia informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) w odniesieniu do:

- 1) informacji na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy BRRD2;
- 2) informacji na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2;
- 3) informacji na temat kolejności zaspokajania wierzycieli, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2.

Bank dokonuje ujawnienia informacji z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej:

- 1) **Tabela EU KM2 (kolumna a)** – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (publikacja półroczna);
- 2) **TABELA EU TLAC1 (kolumna a)** - Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (publikacja roczna);
- 3) **Tabela EU TLAC3B** - Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (publikacja roczna).

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

| | | a |
|--|--|--|
| | | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) |
| | | 31-12-2023 |
| Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe | | |
| 1 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne | 71 043 |
| EU-1a | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 71 043 |
| 2 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA) | 251 550 |
| 3 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA | 0,2824 |
| EU-3a | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 0,2824 |
| 4 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | 345 155 |
| 5 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM | 0,2058 |
| EU-5a | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 0,2058 |
| 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 | 0,1000 |
| EU-8 | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych | 0,1000 |
| EU-9 | MREL wyrażony jako odsetek TEM | 0,0375 |
| EU-10 | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych | 0,0375 |

2. 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) |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I | 68 482 |
| 2 | Kapitał dodatkowy Tier I | 0 |
| 3 | Zbiór pusty w UE | |
| 4 | Zbiór pusty w UE | |
| 5 | Zbiór pusty w UE | |
| 6 | Kapitał Tier II | 2 561 |
| 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 | 71 043 |
| 12 | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | 0 |
| EU-12a | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | 0 |
| EU-12b | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych) | 0 |
| 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 |
| 13 | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia) | 0 |
| EU-13a | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia) | 0 |
| 14 | Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR | 0 |
| 15 | Zbiór pusty w UE | |
| 16 | Zbiór pusty w UE | |
| 17 | Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą | 0 |
| EU-17a | W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych | 0 |
| 18 | Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą | 71 043 |
| 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 | 71 043 |
| EU-22a | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 71 043 |
| 23 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA) | 251 550 |
| 24 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) | 345 155 |
| 25 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA | 0,2824 |
| EU-25a | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 0,2824 |
| 26 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM | 0,2058 |

| | | |
|--------|--|--------|
| EU-26a | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | 0,2058 |
| 27 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | 0,1624 |
| 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 | |
| EU-32 | Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | |

3. EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

| | | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym | | Suma kolumn 1-2 |
|----|--|---|-------|-----------------|
| | | 1 | 2 | |
| 1 | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny) | 1 | 2 | |
| 2 | Zbiór pusty w UE | | | |
| 3 | Zbiór pusty w UE | | | |
| 4 | Zbiór pusty w UE | | | |
| 5 | Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL | 68 482 | 2 561 | 71 043 |
| 6 | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata | 0 | 0 | 0 |
| 7 | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat | 0 | 2 561 | 2 561 |
| 8 | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat | 0 | 0 | 0 |
| 9 | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych | 0 | 0 | 0 |
| 10 | w tym wieczyste papiery wartościowe | 68 482 | 0 | 68 482 |