

*Załącznik do Uchwały Nr 101/2024  
Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni  
z dnia 18.06.2024 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 92/2024  
Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni  
z dnia 18.06.2024 r.*



Powiatowy Bank Spółdzielczy  
we Wrześni

**Ujawnienie informacji w zakresie MREL  
Powiatowego Banku Spółdzielczego we Wrześni  
według stanu na 31 grudnia 2023**

**Czerwiec 2024 r.**

Zgodnie z §9 ust. 1 „Zasad polityki informacyjnej w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni” 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, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763 oraz wymaganą częstotliwością publikacji informacji ujawnionej:

- 1) Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym – publikacja półroczna;
- 2) Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym – publikacja roczna;
- 3) Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – publikacja roczna.

**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
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	72 702 015,73
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	72 702 015,73
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	460 316 932,50
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	15,79%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	15,79%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	559 557 343,07
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,99%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	12,99%
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 (%)	
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%

W formularzu EU KM2 pominięto kolumny (b)-(f), ponieważ nie dotyczą Banku.

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

		a
		<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier I	72 402 015,73
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	300 000,00
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	72 702 015,73
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjne go</b>		
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

<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	72 702 015,73
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	72 702 015,73
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	72 702 015,73
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i</b>		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	460 316 932,50
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	559 557 343,07
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	15,79%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	15,79%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,99%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	12,99%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	15,73%
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	
<b>Pozycje uzupełniające</b>		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

W formularzu EU TLAC1 pominięto wiersze 28-31 i EU-32, ponieważ nie dotyczą Banku.

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

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym		Suma kolumn 1–n
		1	3	
		(najniższy stopień)		
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 rozporządzenia 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 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), 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))	
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	72 402 015,73	300 000,00	72 702 015,73
6	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok $< 2$ lata	0,00	0,00	0,00
7	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata $< 5$ lat	0,00	0,00	0,00
8	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 5$ lat $< 10$ lat	0,00	0,00	0,00
9	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 10$ lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	72 402 015,73	300 000,00	72 702 015,73

W formularzu EU TLAC3b pominięto kolumny dotyczące stopni uprzywilejowania 2 i 4, ponieważ nie dotyczą one Banku.