

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

	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych					
		a	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
			b	c	d	e	f
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	127 486	0	0	0	0	0
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	127 486					
2		521 826	0	0	0	0	0
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2443	0	0	0	0	0
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2443					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	954 345	0	0	0	0	0
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1336	0	0	0	0	0
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1336					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		0	0	0	0	0
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 %)		0	0	0	0	0
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 (%)		0	0	0	0	0
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych							
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					

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	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	125 486	0	125 486
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	0	0
3	Zbiór pustych w UE			
4	Zbiór pustych w UE			
5	Zbiór pustych w UE			
6	Kapitał Tier II	2 000	0	2 000
7	Zbiór pustych w UE			
8	Zbiór pustych w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	127 486	0	127 486
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	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	0	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0	0	0
15	Zbiór pustych w UE			
16	Zbiór pustych w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0	0	0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0	0	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	127 486	0	127 486
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizujących strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		0	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		0	
21	Zbiór pustych w UE			

		a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	127 486	0	127 486
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	127 486		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	521 826	0	521 826
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	954 345	0	954 345
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2443	0	0,2443
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2443		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1336	0	0,1336
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1336		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,1243	0	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		0	
29	W tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		0	
30	W tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		0	
31	W tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		0	
EU-31a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		0	
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		0	

EU TLAC – Wewnętrzna zdolność do pokrycia strat: wewnętrzny MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE

Wymóg mający zastosowanie i poziom stosowania			
	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (wewnętrzny MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE (wewnętrzna TLAC)	Informacje jakościowe
EU-1	Czy podmiot podlega wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE? (T/N)		
EU-2	Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-1 jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)		
EU-2a	Czy podmiot podlega wewnętrznemu MREL? (T/N)		
EU-2b	Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-2a jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne			
EU-3	Kapitał podstawowy Tier 1		
EU-4	Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier 1		
EU-5	Kwalifikowalny kapitał Tier II		
EU-6	Kwalifikowalne fundusze własne		
EU-7	Zobowiązania kwalifikowalne		
EU-8	w tym dozwolone gwarancje		
EU-9a	(Korekty)		
EU-9b	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych po korekcie		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej			
EU-10	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)		
EU-11	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)		

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE (wewnętrzna TLAC)	Informacje jakościowe
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
EU-12	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA		
EU-13	w tym dozwolone gwarancje		
EU-14	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM		
EU-15	w tym dozwolone gwarancje		
EU-16	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiotów wymogów		
EU-17	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		
Wymogi			
EU-18	Wymóg wyrażony jako odsetek TREA		
EU-19	w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji		
EU-20	Wymóg wyrażony jako odsetek TEM		
EU-21	w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji		
Pozycje uzupełniające			
EU-22	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		

EU TLAC2a: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot, który nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

	Zbiór: pusty w UE	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym						Suma kolumn 1–n
		1	1	2	2	...	n	
		(najniższy stopień)	(najniższy stopień)				(najwyższy stopień)	(najwyższy stopień)
1		Podmiot restrukturyzacji i uporządkowane j likwidacji	Inne	Podmiot restrukturyzacji i uporządkowane j likwidacji	Inne	...	Podmiot restrukturyzacji i uporządkowane j likwidacji	Inne
2	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)							
3	Zobowiązania i fundusze własne							
4	w tym wyłączone zobowiązania							
5	Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania							
6	Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami kwalifikowanymi do celów [należy wybrać właściwe: wewnętrznego MREL/wewnętrzne TLAC]							
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata							
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat							
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat							
10	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych							
11	w tym wieczyste papiery wartościowe							

EU TLAC2b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot, który nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

	Zbiór: pusty w UE	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym						Suma kolumn 1–n
		1	1	2	2	...	n	
		(najniższy stopień) Podmiot restrukturyzacji i uporządkowane j likwidacji	(najniższy stopień) Inne	Podmiot restrukturyzacji i uporządkowane j likwidacji	Inne	...	(najwyższy stopień) Podmiot restrukturyzacji i uporządkowane j likwidacji	(najwyższy stopień) Inne
1								
2	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)							
3	Zbiór: pusty w UE							
4	Zbiór: pusty w UE							
5	Zbiór: pusty w UE							
6	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane do celów wewnętrznego MREL							
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata							
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat							
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat							
10	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych							
11	w tym wieczyste papiery wartościowe							

EU TLAC3a: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym																				Suma kolumn 1-20
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
		(najniższy stopień)																				
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)																					
2	Zobowiązania i fundusze własne																					0
3	w tym wyłączone zobowiązania																					0
4	Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania																					0
5	Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]																					0
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata																					0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat																					0
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat																					0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych																					0
10	w tym wieczyste papiery wartościowe																					0

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

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym																			Suma kolumn 1-n
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 (najwyższy stopień)
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	(najniższy stopień)																			
2	Zbiór pustych w UE																				
3	Zbiór pustych w UE																				
4	Zbiór pustych w UE																				
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	127 486																			127 486
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata																				0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat																				0
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat																				0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych																				0
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	127 486																			127 486

WICEPREZES ZARZĄDU

Melanie
Agnieszka Jezierska

BANK SPÓŁDZIELCZY ZIEMI ŁOWICKIEJ
W ŁOWICZU

Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Litnacka
Jadwiga Litnacka

PREZES ZARZĄDU

Marek Dziura
Marek Dziura