

Załącznik do Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Lubartowie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

| | | a | | b | |
|--------|--|----------------------|--|---------------------------|--|
| | | 31.12... dany rok | | 31.12... rok poprzedni | |
| | Dostępne fundusze własne (kwoty) | | | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I | | | | |
| 2 | Kapitał Tier I | | | | |
| 3 | Łączny kapitał | | | | |
| | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | | | | |
| 4 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | | | | |
| 4a | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego | | | | |
| | Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | | |
| 5 | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | | | | |
| 5a | Nie dotyczy | | | | |
| 5b | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%) | | | | |
| 6 | Współczynnik kapitału Tier I (%) | | | | |
| 6a | Nie dotyczy | | | | |
| 6b | Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%) | | | | |
| 7 | Łączny współczynnik kapitałowy (%) | | | | |
| 7a | Nie dotyczy | | | | |
| 7b | Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%) | | | | |
| | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | | |
| EU 7d | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%) | | | | |
| EU 7e | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | | | | |
| EU 7f | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe) | | | | |
| EU 7g | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%) | | | | |
| | Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | | |
| 8 | Bufor zabezpieczający (%) | | | | |
| 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 (%) | | | | |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%) | | | | |
| 12 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%) | | | | |
| | Wskaźnik dźwigni | | | | |
| 13 | Miara ekspozycji całkowitej | | | | |
| 14 | Wskaźnik dźwigni (%) | | | | |
| | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) | | | | |
| EU-14a | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%) | | | | |
| EU-14b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | | | | |
| EU-14c | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%) | | | | |
| | 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 (%) | | | | |
| | Wskaźnik pokrycia wypływów netto | | | | |
| 15 | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | | | | |
| EU-16a | Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | | | | |
| EU-16b | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | | | | |
| 16 | Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | | | | |
| 17 | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%) | | | | |
| | Wskaźnik stabilnego finansowania netto | | | | |
| 18 | Dostępne stabilne finansowanie ogółem | | | | |
| 19 | Wymagane stabilne finansowanie ogółem | | | | |
| 20 | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) | | | | |

Wzór EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

Uwaga: tabela do wypełnienia przez bank będący podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (tzn przez bank dla którego BFG wyznaczył poziom MREL)

| | | a |
|--|--|---|
| | | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) |
| | | 31.12.20... |
| Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe | | |
| 1 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne | |
| EU-1a | w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | |
| 2 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA) | |
| 3 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA | |
| EU-3a | w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | |
| 4 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | |
| 5 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM | |
| EU-5a | w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | |
| 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 | |
| EU-8 | w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych | |
| EU-9 | MREL wyrażony jako odsetek TEM | |
| EU-10 | w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych | |

Wzór EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

Uwaga: tabela do wypełnienia przez bank będący podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (tzn przez bank dla którego BFG wyznaczył poziom MREL)

| | 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 | | |
| 2 | Kapitał dodatkowy Tier I | | |
| 3 | Zbiór pusty w UE | | |
| 4 | Zbiór pusty w UE | | |
| 5 | Zbiór pusty w UE | | |
| 6 | Kapitał Tier II | | |
| 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 | | |
| 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) | | |
| EU-12a | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | | |
| EU-12b | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych) | | |
| 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 | | |
| 13 | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia) | | |
| EU-13a | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia) | | |
| 14 | Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR | | |
| 15 | Zbiór pusty w UE | | |
| 16 | Zbiór pusty w UE | | |
| 17 | Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą | | |
| EU-17a | w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych | | |
| Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego | | | |
| 18 | Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą | | |
| 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 | | |
| EU-22a | w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | | |
| Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | | | |
| 23 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA) | | |
| 24 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) | | |
| Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych | | | |
| 25 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA | | |
| EU-25a | w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | | |
| 26 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM | | |
| EU-26a | w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | | |
| 27 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | | |
| 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 | | |

Wzór EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)

Uwaga: tabela do wypełnienia przez bank będący podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (tzn przez bank dla którego BFG wyznaczył poziom MREL)

| | | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym | | | | | | |
|----|--|---|--|--|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | ... | 7 |
| | | najniższy stopień | | | | | najwyższy stopień | Suma kolumn 1-... |
| | | Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zio emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody) | Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I | Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II | Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II | Inne zobowiązania | | |
| 1 | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny) | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | |
| 6 | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata | | | | | | | |
| 7 | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat | | | | | | | |
| 8 | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat | | | | | | | |
| 9 | w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych | | | | | | | |
| 10 | w tym wieczyste papiery wartościowe | | | | | | | |

Tabela 1A: Informacje jakościowe na temat ryzyka ESG**Uwaga: tabela obowiązuje od daty odniesienia 31 grudnia 2026 r.***

| Numer wiersza | Informacje jakościowe – format swobodny | |
|---------------|--|--|
| (A) | Strategia i procesy biznesowe | |
| (I) | Integracja zidentyfikowanego ryzyka środowiskowego, w tym ryzyka fizycznego i ryzyka przejściowego, przez instytucję | |
| (ii) | Integracja zidentyfikowanego ryzyka społecznego przez instytucję | |
| (B) | Zarządzanie | |
| (I) | Integracja zidentyfikowanego ryzyka środowiskowego, w tym ryzyka fizycznego i ryzyka przejściowego, przez instytucję | |
| (ii) | Integracja zidentyfikowanego ryzyka społecznego przez instytucję | |
| (iii) | Integracja zidentyfikowanego ryzyka zarządzania przez instytucję | |
| (C) | Zarządzanie ryzykiem | |
| (I) | Integracja zidentyfikowanego ryzyka środowiskowego, w tym ryzyka fizycznego i ryzyka przejściowego, przez instytucję | |
| (ii) | Integracja zidentyfikowanego ryzyka społecznego przez instytucję | |
| (iii) | Integracja zidentyfikowanego ryzyka zarządzania przez instytucję | |

** Bank zgodnie stanowiskiem EBA wyrażonym w non-action letter, w okresie od 30 czerwca 2025 r. do dnia wejścia w życie zmienionego rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymogów ujawnieniowych wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR.*

Szablon 1A: Uprozczone informacje ESG dla SNCI i innych instytucji nienotowanych na giełdzie, obejmujące zarówno ryzyko przejściowe, jak i ryzyko fizyczne

Uwaga: tabela obowiązuje od daty odniesienia 31 grudnia 2026 r.*

| | | A | B | C | D | mi | F | G | H | I |
|--------------------------|---|---|-------------|-------------|-------------|-------------|------|----------|--|---|
| | | Pozycje bilansowe | | | | | | | | |
| Wartość bilansowa brutto | | w tym narażenia wrażliwe na wpływ zjawisk fizycznych związanych ze zmianą klimatu | | | | | | | Podział według przedziału zapadalności rezydualnej | |
| | | Całkowite narażenia podlegające ryzyku fizycznemu | Geografia 1 | Geografia 2 | Geografia 3 | Geografia 4 | Inny | <= 5 lat | > 5 lat | |
| 1 | Ekspozycja na sektory istotne w kontekście zmian klimatycznych | | | | | | | | | |
| 2 | Ekspozycja na sektory, które w znacznym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu | | | | | | | | | |
| 3 | A - Rolnictwo, leśnictwo i rybołówstwo | | | | | | | | | |
| 4 | B - Górnictwo i wydobywanie kamieniołomów | | | | | | | | | |
| 5 | C - Produkcja | | | | | | | | | |
| 6 | D - Zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych | | | | | | | | | |
| 7 | D 35.1 - Wytwarzanie, przesyłanie i dystrybucja energii elektrycznej | | | | | | | | | |
| 8 | tym: D 35.11 - Produkcja energii elektrycznej ze źródeł nieodnawialnych | | | | | | | | | |
| 9 | D 35.2 - Wytwarzanie gazu i dystrybucja paliw gazowych siecią | | | | | | | | | |
| 10 | D 35.3 - Dostarczanie pary wodnej i powietrza do układów klimatyzacyjnych | | | | | | | | | |
| 11 | D 35.4 Działalność pośredników i agentów w obrocie energią elektryczną i gazem ziemnym | | | | | | | | | |
| 12 | E - Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność rekultywacyjna | | | | | | | | | |
| 13 | F - Budownictwo | | | | | | | | | |
| 14 | G - Handel hurtowy i detaliczny | | | | | | | | | |
| 15 | H - Transport i magazynowanie | | | | | | | | | |
| 16 | M - Działalność w zakresie nieruchomości | | | | | | | | | |
| 17 | Narażenie na sektory inne niż te, które w znacznym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu | | | | | | | | | |
| 18 | I - Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi | | | | | | | | | |
| 19 | K – Telekomunikacja, programowanie komputerów, doradztwo, infrastruktura komputerowa i pozostała działalność usługowa w zakresie informacji | | | | | | | | | |
| 20 | K 63 - Infrastruktura komputerowa, przetwarzanie danych, hosting i pozostała działalność usługowa w zakresie informacji | | | | | | | | | |
| 21 | Ekspozycje na inne sektory (kody NACE (J, L, N - V) | | | | | | | | | |
| 22 | Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi | | | | | | | | | |
| 23 | Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi | | | | | | | | | |
| 24 | Zabezpieczenie uzyskane w wyniku objęcia w posiadanie: nieruchomości mieszkalne i komercyjne | | | | | | | | | |

* Bank zgodnie stanowiskiem EBA wyrażonym w non-action letter, w okresie od 30 czerwca 2025 r. do dnia wejścia w życie zmienionego rozporządzenia 2024/3172, nie stosuje wymogów ujawnieniowych wynikających z art. 449a Rozporządzenia CRR.