

Centrala:

Nicolaus Bank
ul. Lelewela 33
87-100 Toruń

Kontakt:

Infolinia: 56 639 95 00
kontakt@nicolausbank.pl
www.nicolausbank.pl

Social Media:



Załącznik do Uchwały Zarządu Nicolaus Banku

Nr 23/OZ/2024 z dnia 20.05.2024 r.

Uchwała Rady Nadzorczej Nicolaus Banku

Nr 38/RN/2024 z dnia 23.05.2024 r.

**Ujawnienie
informacji w zakresie wymogu
minimalnego poziomu funduszy własnych
i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
według stanu na 31 grudnia 2023 r.**

Toruń, maj 2024 r.

Wprowadzenie

Zgodnie z art. 99a ust. 6 Ustawy o BFG Bank jest zobowiązany do podania do publicznej wiadomości informacji dotyczących funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, elementów ich składowych, w tym profilu zapadalności oraz stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym, a także określonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wysokości wymogu dotyczącego minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (The minimum requirement for own funds and eligible liabilities - MREL).

Wymóg MREL TREA dla Banku został określony na bazie jednostkowej na poziomie 12,00% TREA (łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), wymóg MREL TEM (miary ekspozycji całkowitej) dla Banku na bazie jednostkowej został określony na poziomie 4,50% TEM. Oba wymogi powinny być spełnione przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne.

Zamieszczone tabele odpowiadają wzorom określonym w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej. Zakres ujawnianych informacji wynika z faktu, iż Bank jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, natomiast sam nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym (G-SII), ani też nie jest częścią takiej instytucji.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej w Nicolaus Banku”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Zespół Ryzyk.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.nicolausbank.pl>.

Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu,
- 2) kod LEI Banku to: 259400AAGYC9BUCR7305,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tys. zł, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając na uwadze powyższe, dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI

1. Najważniejsze wskaźniki – MREL [Wzór EU KM2].....	4
2. Elementy składowe – MREL [Wzór EU TLAC1].....	4
3. Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji [Wzór EU TLAC3b].....	6
4. Oświadczenie Zarządu Nicolaus Banku	7

1. Najważniejsze wskaźniki – MREL [Wzór EU KM2]

		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	75 201
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	75 201
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	485 140
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	15,50%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	15,50%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	948 007
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,93%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,93%
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%

W tabeli pominięto kolumny (b)-(f) i wiersze (6a)-(6c) dotyczące wyłącznie podmiotów będących globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym (G-SII) objętych wymogiem TLAC.

Według stanu na dzień 31.12.2023 r. Nicolaus Bank spełniał normy nadane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny – Bank wykazywał nadwyżkę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych ponad poziom wynikający z wymogu MREL TREA i MREL TEM.

2. Elementy składowe – MREL [Wzór EU TLAC1]

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	72 454
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-
6	Kapitał Tier II	2 747
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	75 201
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączone 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 wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone 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	-
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	75 201
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	75 201
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	75 201
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	485 140
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	948 007
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	15,50%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	15,50%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,93%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,93%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	3,50%

W tabeli pominięto kolumny (b)-(c) i wiersze (19-20),(28-EU-32) dotyczące wyłącznie podmiotów będących globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym (G-SII) objętych wymogiem TLAC lub będące zbiorem pustym w UE.

Bank wykorzystuje do spełnienia wymogów MREL głównie kapitał podstawowy Tier I.

3. Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji [Wzór EU TLAC3b]

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1-n
		1 (najniższy stopień)	3	12	
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. (kapitał podstawowy Tier I)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 62 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji; (kapitał Tier II)	podkategoria pierwsza: pozostałe należności z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji	
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	72 454	2 747	249 738	324 939
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	-	-	-
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	2 747	249 738	252 485
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	-	-
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	-	-	-	-
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	72 454	-	-	72 454

W tabeli pominięto wiersze (2) – (4) formularza EU TLAC3 będące zbiorem pustym w UE.

W powyższej tabeli przedstawiono klasyfikację stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym zgodnie z ustawą – Prawo upadłościowe (Dz. U.z 2003 r. Nr 60 poz. 535 z późniejszymi zmianami) z wyróżnionymi kategoriami, w których Bank wykazywał fundusze własne zaspokajające wymóg MREL.

4. Oświadczenie Zarządu Nicolaus Banku

Zarząd Nicolaus Banku:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Nicolaus Banku w składzie:

Prezes Zarządu: Waldemar Zieliński

Wiceprezes Zarządu: Tomasz Mieszczak

Członek Zarządu: Katarzyna Ziółkowska - Bytyń