



2024/1618

7.6.2024

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2024/1618

z dnia 6 czerwca 2024 r.

zmieniające rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające 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

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 430 ust. 7 akapit piąty oraz art. 434a akapit piąty,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającą dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012⁽²⁾, w szczególności jej art. 45i ust. 5 akapit piąty i art. 45i ust. 6 akapit piąty,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2036⁽³⁾ wprowadzono do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wymóg, zgodnie z którym jednostki pośredniczące w grupie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odliczają od pozycji zobowiązań kwalifikowalnych posiadane przez siebie instrumenty funduszy własnych i instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wykorzystywane do celów spełnienia wymogu określonego w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 („wymóg dotyczący wewnętrznej całkowitej zdolności do pokrycia strat” lub „wewnętrzna TLAC”) lub wymogu określonego w art. 45f dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE⁽⁴⁾ („minimalny wewnętrzny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych” lub „wewnętrzny MREL”), w przypadku gdy te instrumenty funduszy własnych i instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zostały wyemitowane przez podmioty, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i które należą do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W związku z tym ten wymóg dotyczący odliczania należy uwzględnić we wzorach służących do podawania do wiadomości publicznej zharmonizowanych informacji na temat wewnętrznego MREL i wewnętrznej TLAC, określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/763⁽⁵⁾. Ten wymóg dotyczący odliczania powinien również znaleźć odzwierciedlenie w zharmonizowanych informacjach przekazywanych właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

⁽²⁾ Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>.

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2036 z dnia 19 października 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i dyrektywy 2014/59/UE w odniesieniu do traktowania ostrożnościowego instytucji globalnych o znaczeniu systemowym, które realizują strategię restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wielu punktów kontaktowych oraz w odniesieniu do metod pośredniej subskrypcji instrumentów kwalifikujących się do spełnienia minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (Dz.U. L 275 z 25.10.2022, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2036/oj>).

⁽⁴⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>).

⁽⁵⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające 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 (Dz.U. L 168 z 12.5.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/763/oj).

- (2) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1174 ⁽⁶⁾ zmieniającą dyrektywę 2014/59/UE i rozporządzenie (UE) nr 806/2014 w odniesieniu do niektórych aspektów minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zmieniono wymóg dotyczący odliczania ustanowiony w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 poprzez określenie w dyrektywie 2014/59/UE i rozporządzeniu (UE) nr 806/2014, że jednostki pośredniczące w grupie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odliczają wyłącznie posiadane przez siebie instrumenty funduszy własnych wyemitowane przez podmioty poddawane likwidacji, które należą do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z zastrzeżeniem określonych warunków związanych z istotnością tych posiadanych instrumentów. Te zmiany również powinny znaleźć odzwierciedlenie w zharmonizowanych informacjach zawartych we wzorach stosowanych na potrzeby podawania informacji do wiadomości publicznej oraz na potrzeby sprawozdawczości dla właściwych organów i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- (3) Podmioty podlegające wymogom określonym w art. 92a lub art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 („wymóg dotyczący TLAC”) lub wymogowi określonemu w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE („wymóg dotyczący MREL”) mogą, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia od właściwego dla nich organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wezwać do sprzedaży instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych bądź wykupić, spłacić lub odkupić instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwoty objęte takim zezwoleniem zmniejszają zdolność podmiotu do spełnienia wymogu dotyczącego MREL lub wymogu dotyczącego TLAC. W związku z tym konieczne jest określenie, w jaki sposób wpływ takiego zezwolenia powinien zostać odzwierciedlony w informacjach podawanych do wiadomości publicznej oraz w sprawozdawczości dla właściwych organów i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- (4) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763.
- (5) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (6) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽⁷⁾.
- (7) Aby zapewnić podmiotom, które podlegają obowiązkowi zgłaszania lub ujawniania informacji zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 lub dyrektywą 2014/59/UE, wystarczająco dużo czasu na dostosowanie się do zmian we wzorach i w zharmonizowanych informacjach, zmiany te powinny zacząć obowiązywać sześć miesięcy po wejściu w życie niniejszego rozporządzenia,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Zmiany w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/763

W rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/763 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) wzory M 02.00 i M 03.00 określone w załączniku I zastępuje się wzorami M 02.00 i M 03.00 określonymi w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;
- 2) załącznik II zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku II do niniejszego rozporządzenia;
- 3) wzory EU TLAC1 i EU ILAC określone w załączniku V zastępuje się wzorami EU TLAC1 i EU ILAC określonymi w załączniku III do niniejszego rozporządzenia;
- 4) załącznik VI zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku IV do niniejszego rozporządzenia.

⁽⁶⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1174 z dnia 11 kwietnia 2024 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE i rozporządzenie (UE) nr 806/2014 w odniesieniu do niektórych aspektów minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (Dz.U. L, 2024/1174, 22.4.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1174/oj>).

⁽⁷⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Artykuł 2

Wejście w życie i rozpoczęcie stosowania

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 27 grudnia 2024 r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 6 czerwca 2024 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

ZAŁĄCZNIK I

SPRAWOZDAWCZOŚĆ NA TEMAT MINIMALNEGO WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH

| WZORY DOTYCZĄCE MREL I TLAC | | | |
|-----------------------------|-----------|---|----------------|
| NUMER WZORU | KOD WZORU | NAZWA WZORU/GRUPY WZORÓW | NAZWA SKRÓCONA |
| | | KWOTY: NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI MREL I TLAC | |
| 1 | M 01.00 | Najważniejsze wskaźniki MREL i TLAC (grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) | KM2 |
| | | ELEMENTY SKŁADOWE I TERMIN ZAPADALNOŚCI | |
| 2 | M 02.00 | Zdolność i elementy składowe MREL i TLAC (grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) | TLAC1 |
| 3 | M 03.00 | Wewnętrzny MREL i wewnętrzna TLAC | ILAC |
| 4 | M 04.00 | Struktura finansowania zobowiązań kwalifikowalnych | LIAB-MREL |
| | | KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA WIERZYCIELI | |
| 5 | M 05.00 | Kolejność zaspokajania wierzycieli (podmiot, który nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) | TLAC2 |
| 6 | M 06.00 | Kolejność zaspokajania wierzycieli (podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) | TLAC3 |
| | | INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE NA TEMAT UMOWY | |
| 7 | M 07.00 | Instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego | MTCI |

M 01.00 – Najważniejsze wskaźniki MREL i TLAC (grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (KM2)

| | | 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) |
|--|---|---|--|
| | | 0010 | 0020 |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej | | | |
| 0100 | ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO (TREA) | | |
| 0110 | MIARA EKSPOZYCJI CAŁKOWITEJ (TEM) | | |
| Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne | | | |
| 0200 | FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE | | |
| 0210 | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | | |
| 0220 | W tym: regulowane prawem państwa trzeciego | | |
| 0230 | W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE | | |
| Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji | | | |
| 0250 | INNE ZOBOWIĄZANIA MOGĄCE PODLEGAĆ UMO-RZENIU LUB KONWERSJI | | |
| 0260 | W tym: regulowane prawem państwa trzeciego | | |
| 0270 | W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE | | |
| 0280 | Rezydualny termin zapadalności <1 rok | | |
| 0285 | Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata | | |
| 0290 | Rezydualny termin zapadalności >=2 lata | | |
| Współczynniki i wyłączenia z podporządkowania | | | |
| 0300 | FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE WYRAŻONE JAKO ODSETEK TREA | | |
| 0310 | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | | |
| 0320 | FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE WYRAŻONE JAKO ODSETEK TEM | | |
| 0330 | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane | | |
| 0340 | Czy wyłączenie z podporządkowania określone w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ma zastosowanie? (wyłączenie w wysokości 5 %) | | |

| | | 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) |
|------|---|---|--|
| | | 0010 | 0020 |
| 0350 | Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania określona w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %) | | |
| 0360 | Odsetek całkowitych zobowiązań niepodporządkowanych włączony do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych | | |

M 02.00 – Zdolność i elementy składowe MREL i TLAC (grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (TLAC1)

| | | 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 |
|------|---|---|--|---|
| | | 0010 | 0020 | 0030 |
| 0010 | FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE | | | |
| 0020 | (Kwalifikowalne) fundusze własne | | | |
| 0030 | Kapitał podstawowy Tier I | | | |
| 0040 | (Kwalifikowalny) kapitał dodatkowy Tier I | | | |
| 0050 | (Kwalifikowalny) kapitał Tier II | | | |
| 0060 | Zobowiązania kwalifikowalne | | | |
| 0070 | Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą | | | |
| 0080 | W tym: zobowiązania kwalifikowalne uznawane za strukturalnie podporządkowane | | | |
| 0090 | Zobowiązania kwalifikowalne podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom | | | |
| 0100 | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | | | |

| | | 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 |
|------|--|---|--|---|
| | | 0010 | 0020 | 0030 |
| 0110 | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | | | |
| 0120 | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. | | | |
| 0130 | 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 | | | |
| 0132 | (-) Instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom | | | |
| 0135 | (-) w tym: niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem | | | |
| 0140 | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom | | | |
| 0150 | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia) | | | |
| 0160 | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia) | | | |
| 0162 | (-) Instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych niepodporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom | | | |
| 0165 | (-) w tym: niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem | | | |
| 0170 | Kwoty kwalifikujące się po zastosowaniu ograniczenia określonego w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | | | |
| 0180 | Kwoty kwalifikujące się po zastosowaniu ograniczenia określonego w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na które składają się pozycje wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. | | | |
| 0190 | (-) Odliczenia | | | |
| 0200 | Ekspozycje między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych | | | |
| 0211 | (-) Inwestycje w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych | | | |

| | | 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 |
|------------------------------|---|---|--|---|
| | | 0010 | 0020 | 0030 |
| 0220 | (-) Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowalne (odliczona od Tier II) | | | |
| POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE | | | | |
| 0400 | Kapitał podstawowy Tier I (%) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów | | | |
| 0410 | Wymóg połączonego bufora (%) | | | |
| 0420 | W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | | | |
| 0430 | W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | | | |
| 0440 | W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego | | | |
| 0450 | W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym | | | |
| 0460 | Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji | | | |
| 0470 | Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne globalnych instytucji o znaczeniu systemowym | | | |
| 0480 | Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji o znaczeniu systemowym | | | |
| 0490 | Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji | | | |
| 0500 | Wyłączone zobowiązania | | | |
| 0600 | Zezwolenia ad hoc dotyczące pozycji zobowiązań kwalifikowalnych: Kwota określona z góry | | | |
| 0610 | Ogólne uprzednie zezwolenia dotyczące pozycji zobowiązań kwalifikowalnych: Kwota określona z góry | | | |

M 03.00 – Wewnętrzny MREL i wewnętrzna TLAC (ILAC)

| | | Wew- nętrzny MREL | Wewnętrzna TLAC |
|------|--|-------------------------|--------------------|
| | | 0010 | 0020 |
| 0010 | Poziom stosowania | | |
| | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej | | |
| 0100 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA) | | |
| 0110 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) | | |
| | Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne | | |
| 0200 | Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne | | |
| 0210 | Kwalifikowalne fundusze własne | | |
| 0220 | Kapitał podstawowy Tier I | | |
| 0230 | Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I | | |
| 0240 | Kwalifikowalny kapitał Tier II | | |
| 0250 | Zobowiązania kwalifikowalne i gwarancje | | |
| 0260 | Zobowiązania kwalifikowalne (z wyłączeniem gwarancji) | | |
| 0265 | (-) Instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych: niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem | | |
| 0270 | Gwarancje udzielone przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i dozwolone przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | | |
| 0280 | Pozycja uzupełniająca: zabezpieczona część gwarancji | | |
| 0290 | (-) Instrumenty funduszy własnych i instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez podmioty niebędące podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, należące do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | | |
| 0293 | (-) w tym: Instrumenty funduszy własnych emitowane przez podmioty poddawane likwidacji | | |
| 0295 | Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowane | | |
| | Współczynniki kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych | | |
| 0400 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA | | |
| 0410 | W tym: dozwolone gwarancje | | |
| 0420 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM | | |
| 0430 | W tym: dozwolone gwarancje | | |

| | | Wew- nętrzny MREL | Wewnętrzna TLAC |
|------|---|-------------------------|--------------------|
| | | 0010 | 0020 |
| 0440 | Kapitał podstawowy Tier I (%) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów | | |
| | Pozycje uzupełniające | | |
| 0500 | Wymóg połączonego bufora (%) | | |
| 0510 | W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | | |
| 0520 | W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | | |
| 0530 | W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego | | |
| 0540 | W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym | | |
| 0550 | Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji | | |
| 0560 | W tym: regulowane prawem państwa trzeciego | | |
| 0570 | W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE | | |
| 0580 | Rezydualny termin zapadalności <1 rok | | |
| 0590 | Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata | | |
| 0600 | Rezydualny termin zapadalności >=2 lata | | |
| 0610 | Wyłączone zobowiązania | | |
| 0620 | Instrumenty funduszy własnych wyemitowane przez podmioty poddawane likwidacji należące do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | | |
| 0630 | Współczynnik odzwierciedlający stosunek posiadanych instrumentów funduszy własnych wyemitowanych przez podmioty poddawane likwidacji do kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych | | |

M 04.00 – Struktura finansowania zobowiązań kwalifikowalnych (LIAB MREL)

| | | Kwota kwalifikująca się do MREL/ wewnętrznego MREL |
|-------------|---|--|
| | | 0010 |
| 0100 | ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE | |
| 0200 | Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach >=1 rok | |
| 0210 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata | |
| 0220 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata | |
| 0230 | W tym: wyemitowane przez jednostki zależne | |

| | | Kwota kwalifikująca się do MREL/ wewnętrznego MREL |
|-------------|--|---|
| | | 0010 |
| 0300 | Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem >=1 rok | |
| 0310 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata | |
| 0320 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata | |
| 0330 | W tym: wyemitowane przez jednostki zależne | |
| 0400 | Strukturyzowane papiery wartościowe >=1 rok | |
| 0410 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata | |
| 0420 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata | |
| 0430 | W tym: wyemitowane przez jednostki zależne | |
| 0500 | Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane >=1 rok | |
| 0510 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata | |
| 0520 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata | |
| 0530 | W tym: wyemitowane przez jednostki zależne | |
| 0600 | „Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane >=1 rok | |
| 0610 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata | |
| 0620 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata | |
| 0630 | W tym: wyemitowane przez jednostki zależne | |
| 0700 | Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne) >=1 rok | |
| 0710 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata | |
| 0720 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata | |
| 0730 | W tym: wyemitowane przez jednostki zależne | |
| 0800 | Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach MREL >=1 rok | |
| 0810 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata | |
| 0820 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata | |
| 0830 | W tym: wyemitowane przez jednostki zależne | |

M 05.00 – Kolejność zaspokajania wierzycieli (podmiot, który nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (TLAC2)

| Stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym | Rodzaj wierzyciela | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym | Zobowiązania i fundusze własne | | Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania | | | | | | |
|---|--------------------|--|--------------------------------|---|--|----------------|----------------|---------|--------------------------------------|------|------|
| | | | W tym: wyłączone zobowiązania | W tym: fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów wewnętrznego MREL | W tym: o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym | | | | W tym: wieczyste papiery wartościowe | | |
| | | | | | ≥1 rok <2 lata | ≥2 lata <5 lat | ≥5 lat <10 lat | ≥10 lat | | | |
| 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 |
| | | | | | | | | | | | |

M 06.00 – Kolejność zaspokajania wierzycieli (podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (TLAC3)

| Stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym | Zobowiązania i fundusze własne | | Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania | | | | | | |
|---|--|--------------------------------|---|--|----------------|----------------|---------|--------------------------------------|------|------|
| | | W tym: wyłączone zobowiązania | W tym: fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL | W tym: o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym | | | | W tym: wieczyste papiery wartościowe | | |
| | | | | ≥1 rok <2 lata | ≥2 lata <5 lat | ≥5 lat <10 lat | ≥10 lat | | | |
| 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 |
| | | | | | | | | | | |

M 07.00 – Instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego (MTCI)

| Jednostka emitująca | | | Identyfikator umowy | Prawo właściwe (państwo trzecie) | Umowne uznanie uprawnień do umorzenia i konwersji | Traktowanie pod względem regulacyjnym | | Kwota | Stopień uprzywilejowania w standardowym postępowaniu upadłościowym | | Termin zapadalności | (Najwcześniejszy) termin wykupu | Opcja wykupu o charakterze regulacyjnym (T/N) |
|---------------------|------|-------------|---------------------|----------------------------------|---|--|--------------------|-------|--|---|---------------------|---------------------------------|---|
| Nazwa | Kod | Rodzaj kodu | | | | Rodzaj funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych | Rodzaj instrumentu | | Prawo właściwe | Stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym | | | |
| 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| | | | | | | | | | | | | | |

ZAŁĄCZNIK II

SPRAWOZDAWCZOŚĆ NA TEMAT MINIMALNEGO WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH
I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH – INSTRUKCJE

CZĘŚĆ I

INSTRUKCJE OGÓLNE

1. Struktura i konwencje

1.1. Struktura

1. Niniejsze ramy sprawozdawczości na temat MREL i TLAC składają się z czterech grup wzorów:
 - (a) kwoty: najważniejsze wskaźniki MREL i TLAC;
 - (b) elementy składowe i termin zapadalności;
 - (c) kolejność zaspokajania wierzycieli;
 - (d) szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych umów.
2. Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne. W niniejszej części zawarto dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w każdym zestawie wzorów i instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji.

1.2. Konwencja numeracji

3. W przypadku odniesień do kolumn, wierszy i komórek poszczególnych wzorów w dokumencie przestrzega się konwencji oznaczania określonej w lit. a)–d). Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w zasadach walidacji zdefiniowanych zgodnie z załącznikiem III:
 - (a) stosowany jest następujący ogólny zapis: {wzór;wiersz;kolumna};
 - (b) odniesienia wewnątrz wzoru nie obejmują wskazania wzoru: {wiersz;kolumna}.
 - (c) w przypadku wzorów zawierających tylko jedną kolumnę adnotacja odnosi się tylko do wierszy: {wzór;wiersz};
 - (d) znaku gwiazdki używa się do wskazania, że odniesienie obejmuje wcześniej określone wiersze lub kolumny.

1.3. Konwencja znaków

4. Każdą kwotę, która zwiększa fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, miarę ekspozycji wskaźnika dźwigni lub wymogi, zgłasza się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, miarę ekspozycji wskaźnika dźwigni lub wymogi, zgłasza się natomiast jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie oczekuje się zgłoszenia wartości dodatniej.

1.4. Skróty i definicje

5. Do celów załączników do niniejszego rozporządzenia stosuje się następujące skróty:
 - (a) „MREL” oznacza minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45 dyrektywy 2014/59/UE;

- (b) „TLAC” oznacza wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczące globalnych instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- (c) „wewnętrzna TLAC” oznacza wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE zgodnie z art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- (d) „wewnętrzny MREL” oznacza MREL mający zastosowanie do podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f dyrektywy 2014/59/UE;
- (e) „niewykorzystana kwota objęta uprzednim zezwoleniem” oznacza kwotę objętą uprzednim zezwoleniem na wezwanie do sprzedaży, wykup, spłatę lub odkup instrumentów funduszy własnych zgodnie z art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub, stosownie do przypadku, instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 78a tego rozporządzenia, w zakresie, w jakim jednostka sprawozdawcza nie wykorzystwała jeszcze tej kwoty w celu wezwania do sprzedaży, wykupu, spłaty lub odkupu instrumentów. Jeżeli zezwolenie jest zezwoleniem *ad hoc* i odnosi się do instrumentów z opcją wykupu, w przypadku których nie ma wystarczającej pewności, że opcja kupna zostanie zrealizowana, niewykorzystana kwota objęta uprzednim zezwoleniem nie obejmuje wszelkich takich instrumentów;
- (f) „niewykorzystana kwota objęta zezwoleniem *ad hoc*” oznacza kwotę objętą uprzednim zezwoleniem *ad hoc* na wezwanie do sprzedaży, wykup, spłatę lub odkup określonych instrumentów funduszy własnych zgodnie z art. 78 ust. 1 akapit pierwszy rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 28 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014⁽¹⁾ lub, stosownie do przypadku, określonych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 32b ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014, w zakresie, w jakim jednostka sprawozdawcza nie wykorzystwała jeszcze tej kwoty w celu wezwania do sprzedaży, wykupu, spłaty lub odkupu tych instrumentów. Jeżeli zezwolenie odnosi się do instrumentów z opcją wykupu, w przypadku których nie ma wystarczającej pewności, że opcja kupna zostanie zrealizowana, niewykorzystana kwota objęta uprzednim zezwoleniem nie obejmuje wszelkich takich instrumentów;
- (g) „niewykorzystana kwota objęta zezwoleniem ogólnym” lub „niewykorzystana kwota GPP” oznacza kwotę objętą uprzednim zezwoleniem na wezwanie do sprzedaży, wykup, spłatę lub odkup instrumentów funduszy własnych zgodnie z art. 78 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 28 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014 lub, stosownie do przypadku, instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 32b ust. 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014, w zakresie, w jakim jednostka sprawozdawcza nie wykorzystwała jeszcze tej kwoty w celu wezwania do sprzedaży, wykupu, spłaty lub odkupu tych instrumentów.

CZĘŚĆ II

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. Kwoty: M 01.00 – Najważniejsze wskaźniki MREL i TLAC (KM2)

1.1. Uwagi ogólne

1. Kolumnę odnoszącą się do minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) wypełniają podmioty objęte minimalnym wymogiem w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45e dyrektywy 2014/59/UE. Zgłoszenia pozycji odnoszących się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) dokonują wyłącznie podmioty zobowiązane do spełniania wymogu określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

⁽¹⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie zobowiązań kwalifikowanych obowiązujących instytucje (Dz.U. L 74 z 14.3.2014, s. 8, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/241/oj).

1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|---|
| 0010 | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) Art. 45 i 45e dyrektywy 2014/59/UE |
| 0020 | Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) Art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| <hr/> | |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0100–0120 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej |
| 0100 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA) Art. 45 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zgłoszona w tym wierszu jest łączną kwotą ekspozycji na ryzyko, która stanowi podstawę spełnienia wymogów ustanowionych w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE lub, w stosownych przypadkach, art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0110 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) Art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE, art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Miara ekspozycji całkowitej zgłoszona w tym wierszu jest miarą ekspozycji całkowitej, która stanowi podstawę spełnienia wymogów ustanowionych w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE lub, w stosownych przypadkach, art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0200–0230 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne |
| 0200 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne MREL Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL zgłasza się jako sumę: (i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; (ii) zobowiązań kwalifikowalnych zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. TLAC Kwotą funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) jest kwota, o której mowa w art. 72l rozporządzenia (UE) nr 575/2013, składająca się z: (i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; (ii) zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|---|
| 0210 | <p>W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</p> <p>Kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL zgłasza się jako sumę:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; (ii) zobowiązań kwalifikowalnych włączonych do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, które są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b tej dyrektywy; (iii) zobowiązań włączonych do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE. <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>W odniesieniu do podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) w stosownych przypadkach, posiadane instrumenty własnych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72e ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz (ii) niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim uprzednie zezwolenie obejmuje ogólnie instrumenty zobowiązań podporządkowanych lub określony instrument zobowiązań podporządkowanych. |
| 0220 | <p>W tym: regulowane prawem państwa trzeciego</p> <p>Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych regulowanych prawem państwa trzeciego, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) w stosownych przypadkach, posiadane instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72e ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz posiadane instrumenty funduszy własnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 lit. f), art. 56 lit. a) i art. 66 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, regulowane prawem państwa trzeciego; oraz (ii) niewykorzystane kwoty objęte zezwoleniem <i>ad hoc</i>, w zakresie, w jakim to uprzednie zezwolenie obejmuje instrument funduszy własnych lub określony instrument zobowiązań kwalifikowalnych, który jest regulowany prawem państwa trzeciego. |
| 0230 | <p>W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych regulowanych prawem państwa trzeciego i obejmujących klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) w stosownych przypadkach, posiadane instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72e ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz posiadane instrumenty funduszy własnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 lit. f), art. 56 lit. a) i art. 66 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, regulowane prawem państwa trzeciego i obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE, oraz (ii) niewykorzystane kwoty objęte zezwoleniem <i>ad hoc</i>, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrument funduszy własnych lub określony instrument zobowiązań kwalifikowalnych, który jest regulowany prawem państwa trzeciego i obejmuje klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0250–0290 | <p>Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji</p> <p>Podmioty, które w dniu zgłaszania tej informacji dysponują kwotami funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynoszącymi co najmniej 150 % wartości wymogu określonego w art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, zwalnia się z obowiązku zgłoszenia informacji w wierszach 0250–0290. Podmioty takie mogą zdecydować się na zgłoszenie tych informacji w tym wzorze na zasadzie dobrowolności.</p> <p>Niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrument zobowiązań kwalifikowalnych, uznaje się do celów tych wierszy za inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|---|
| 0250 | <p>Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji</p> <p>Kwota zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji, zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 71 dyrektywy 2014/59/UE, które nie zostały ujęte w funduszach własnych i zobowiązaniach kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b tej dyrektywy.</p> |
| 0260 | <p>W tym: regulowane prawem państwa trzeciego</p> <p>Kwota innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji regulowanych prawem państwa trzeciego, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> |
| 0270 | <p>W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Kwota innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji regulowanych prawem państwa trzeciego i obejmujących klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> |
| 0280–0290 | <p>Podział innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji według rezydualnego terminu zapadalności</p> |
| 0280 | Rezydualny termin zapadalności <1 rok |
| 0285 | Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0290 | Rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0300–0360 | <p>Współczynniki i wyłączenia z podporządkowania</p> |
| 0300 | <p>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA</p> <p>Do celów tego wiersza kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszoną w wierszu 0200 należy wyrazić jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0310 | <p>W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</p> <p>Do celów tego wiersza kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszoną w wierszu 0210 należy wyrazić jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0320 | <p>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM</p> <p>Do celów tego wiersza kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszoną w wierszu 0200 należy wyrazić jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0330 | <p>W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</p> <p>Do celów tego wiersza kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszoną w wierszu 0210 należy wyrazić jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0340 | <p>Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania określone w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)</p> <p>Informacje w tym wierszu zgłaszają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (wymóg TLAC).</p> <p>Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zezwala, aby również inne zobowiązania kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jednostka sprawozdawcza zaznacza odpowiedź „tak” w kolumnie 0020.</p> <p>Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie zezwala, aby również inne zobowiązania kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jednostka sprawozdawcza zaznacza odpowiedź „nie” w kolumnie 0020.</p> <p>Ponieważ wyłączenia określone w art. 72b ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wzajemnie się wykluczają, wiersza tego nie wypełnia się w przypadku, gdy jednostka sprawozdawcza wypełniła wiersz {w0350}.</p> |
| 0350 | <p>Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania określona w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)</p> <p>Kwota łączna zobowiązań niepodporządkowanych, w odniesieniu do których organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zezwolił, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych do celów wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub które kwalifikują się zgodnie z art. 494 ust. 3 tego rozporządzenia.</p> <p>Ponieważ wyłączenia określone w art. 72b ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wzajemnie się wykluczają, wiersza tego nie wypełnia się w przypadku, gdy w {w0340,k0020} jednostka sprawozdawcza zaznaczyła odpowiedź „tak”.</p> |
| 0360 | <p>Odsetek całkowitych zobowiązań niepodporządkowanych włączony do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</p> <p>Informacje w tym wierszu zgłaszają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (wymóg TLAC).</p> <p>W przypadku gdy zastosowanie ma ograniczone wyłączenie z podporządkowania określone w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, podmioty zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) kwotę wyemitowanych zobowiązań, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, uwzględnioną w kwocie zgłoszonej w wierszu 0200 (po zastosowaniu ograniczenia); (ii) podzieloną przez kwotę wyemitowanych zobowiązań, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i które zostałyby ujęte w wierszu 0200, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia. |

2. Elementy składowe i termin zapadalności

2.1. M 02.00 – Zdolność i elementy składowe MREL i TLAC (grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (TLAC1)

2.1.1. Uwagi ogólne

2. Wzór M 02.00 – Zdolność i elementy składowe MREL i TLAC (grupy/podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (TLAC1) zapewnia dalsze szczegóły dotyczące struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.
3. Kolumnę odnoszącą się do minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) wypełniają podmioty objęte minimalnym wymogiem w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45e dyrektywy 2014/59/UE. Zgłoszenia pozycji odnoszących się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) dokonują wyłącznie podmioty zobowiązane do spełniania wymogu określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

2.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) Art. 45 i 45e dyrektywy 2014/59/UE |
| 0020 | Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) Art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0030 | Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC Informacje w tej kolumnie uzupełniają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC). Kolumna ta odzwierciedla różnicę między kwotami funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na potrzeby spełnienia wymogu określonego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e tej dyrektywy a kwotą funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na potrzeby spełnienia wymogu określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0010 | FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów art. 45e dyrektywy 2014/59/UE oraz art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 MREL Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL zgłasza się jako sumę: (i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; (ii) zobowiązań kwalifikowalnych zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. TLAC Kwotą funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) jest kwota, o której mowa w art. 72l rozporządzenia (UE) nr 575/2013, składająca się z: (i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; (ii) zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020 | (Kwalifikowalne) fundusze własne Art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W przypadku MREL instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego uwzględnia się w tym wierszu oraz w wierszach 0040 i 0050 wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0030 | Kapitał podstawowy Tier I Art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0040 | (Kwalifikowalny) kapitał dodatkowy Tier I Art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0050 | <p>(Kwalifikowalny) kapitał Tier II Art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0060 | <p>Zobowiązania kwalifikowalne MREL Zobowiązania kwalifikowalne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE; w przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy. TLAC Zobowiązania kwalifikowalne zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0070 | <p>Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą MREL Zobowiązania kwalifikowalne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE; w przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych. TLAC Zgłasza się zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o posiadane instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych i o niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych.</p> |
| 0080 | <p>W tym: zobowiązania kwalifikowalne uznawane za strukturalnie podporządkowane MREL Zobowiązania zgodne z warunkami określonymi w art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, ponieważ emituje je podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będący spółką holdingową oraz ponieważ nie istnieją żadne wyłączone zobowiązania, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które mają równy stopień uprzywilejowania co instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych lub które mają niższy stopień uprzywilejowania niż instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. Wiersz ten zawiera także zobowiązania kwalifikowalne, które kwalifikują się w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim uprzednie zezwolenie obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które spełniają kryteria określone w akapicie pierwszym, drugim i trzecim niniejszego punktu. TLAC Zobowiązania, które: a) spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a w szczególności wymóg określony w art. 72b ust. 2 lit. d) pkt (iii) tego rozporządzenia, ale nie wymogi określone w art. 72b ust. 2 lit. d) pkt (i) lub (ii), lub b) spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, i w odniesieniu do których organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zezwalają, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 tego rozporządzenia. Wiersz ten zawiera także zobowiązania kwalifikowalne, które kwalifikują się w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| | Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim uprzednie zezwolenie obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które spełniają kryteria określone w akapicie pierwszym i drugim niniejszego punktu. |
| 0090 | <p>Zobowiązania kwalifikowalne podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom</p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, które są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b tej dyrektywy, oraz zobowiązania włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b ust. 3 tej dyrektywy. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem zobowiązań, w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o posiadane instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych i o niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim to uprzednie zezwolenie obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom.</p> |
| 0100 | <p>Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (niepodlegające zasadzie praw nabytych)</p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, które są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b tej dyrektywy i które zostały wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i niepodlegające zasadzie praw nabytych.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem zobowiązań, w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia oraz które emituje bezpośrednio podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i niepodlegające zasadzie praw nabytych.</p> <p>W tym wierszu nie uwzględnia się ani zamortyzowanej części instrumentów w Tier II, w przypadku których pozostały termin zapadalności jest dłuższy niż jeden rok (art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ani zobowiązań kwalifikowalnych podlegających zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 494b tego rozporządzenia.</p> |
| 0110 | <p>Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (niepodlegające zasadzie praw nabytych)</p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE wyemitowane przez jednostki zależne i uwzględnione w MREL zgodnie z art. 45b ust. 3 tej dyrektywy. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i niepodlegające zasadzie praw nabytych.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| | <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem zobowiązań, w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia, wyemitowane przez jednostki zależne i kwalifikujące się do włączenia do skonsolidowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowanych podmiotu zgodnie z art. 88a tego rozporządzenia. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i niepodlegające zasadzie praw nabytych.</p> <p>W tym wierszu nie uwzględnia się ani zamortyzowanej części instrumentów w Tier II, w przypadku których pozostały termin zapadalności jest dłuższy niż jeden rok (art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ani zobowiązań kwalifikowalnych podlegających zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 494b tego rozporządzenia.</p> |
| 0120 | <p>Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.</p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ol style="list-style-type: none"> zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.; są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b dyrektywy 2014/59/UE; zostały włączone do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; w przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego – spełniają wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ol style="list-style-type: none"> zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.; są zgodne z art. 72b ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.</p> |
| 0130 | <p>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</p> <p>Art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W tym wierszu uwzględnia się zamortyzowaną część instrumentów w Tier II, w przypadku których pozostały termin zapadalności jest dłuższy niż jeden rok. W tym wierszu zgłasza się wyłącznie kwotę, która nie została ujęta w funduszach własnych, ale spełnia wszystkie kryteria kwalifikowalności określone w art. 72b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku MREL instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> |
| 0132 | <p>(-) Instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom</p> <p>MREL</p> <p>Art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 32b ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014</p> <p>W tym wierszu uwzględnia się niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom. Kwota w tym wierszu jest równa kwocie w wierszu 0135 dla MREL.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| | <p>TLAC</p> <p>Art. 72e ust. 1 lit. a) i art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 32b ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014</p> <p>Ten wiersz obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) posiadane instrumenty własnych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych, które odlicza się zgodnie z art. 72e ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; oraz (ii) niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowanych wyłącznym zobowiązaniom. |
| 0135 | <p>(-) w tym: niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem</p> <p>MREL i TLAC</p> <p>W tym wierszu zgłasza się następujące kwoty:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) niewykorzystane kwoty objęte zezwoleniem <i>ad hoc</i>, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowanych wyłącznym zobowiązaniom; (ii) niewykorzystane kwoty objęte zezwoleniem ogólnym, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowanych wyłącznym zobowiązaniom. <p>W przypadku gdy uprzednie zezwolenie ogólne, o którym mowa w pkt (ii), nie określa stopnia uprzywilejowania instrumentów, do których sprzedaży można wezwać lub które mogą zostać wykupione, spłacone lub odkupione, w tym wierszu zgłasza się pełną niewykorzystaną kwotę objętą zezwoleniem ogólnym.</p> |
| 0140 | <p>Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom</p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania, które spełniają warunki określone w art. 45b dyrektywy 2014/59/UE i nie są w pełni podporządkowane należnościom wynikającym z wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje zobowiązania kwalifikowalne, które nie są podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, oraz które uznaje się za zobowiązania kwalifikowalne zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia. Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszana kwota musi być kwotą po zastosowaniu ograniczenia określonego w tym artykule. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o posiadane instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych i o niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych niepodporządkowanych wyłącznym zobowiązaniom.</p> |
| 0150 | <p>Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)</p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania, które spełniają warunki określone w art. 45b ust. 1, 2 i 3 dyrektywy 2014/59/UE i które nie są w pełni podporządkowane należnościom wynikającym z wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom i nie podlegają zasadzie praw nabytych.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| | <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, i w odniesieniu do których możliwe byłoby zezwolenie, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 tego rozporządzenia, lub w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 tego rozporządzenia. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom i nie podlegają zasadzie praw nabytych.</p> <p>Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 lub art. 494 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym wierszu zgłasza się pełną kwotę bez stosowania ograniczeń wynoszących odpowiednio 3,5 % i 2,5 %.</p> <p>W tym wierszu nie uwzględnia się żadnej kwoty możliwej do ujęcia na zasadzie przejściowej zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0160 | <p>Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)</p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ol style="list-style-type: none"> zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.; spełniają warunki określone w art. 45b ust. 1, 2 i 3 dyrektywy 2014/59/UE i nie są w pełni podporządkowane należnościom wynikającym z wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom i zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ol style="list-style-type: none"> zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.; spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, i w odniesieniu do których możliwe byłoby zezwolenie, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 tego rozporządzenia, lub w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 tego rozporządzenia; kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom i zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 lub art. 494 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym wierszu zgłasza się pełną kwotę bez stosowania ograniczeń wynoszących odpowiednio 3,5 % i 2,5 %.</p> |
| 0162 | <p>(-) Instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych niepodporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom</p> <p>MREL</p> <p>Art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 32b ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014</p> <p>W tym wierszu uwzględnia się niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom. Kwota w tym wierszu jest równa kwocie w wierszu 0165 dla MREL.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| | <p>TLAC</p> <p>Art. 72e ust. 1 lit. a) i art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 32b ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014</p> <p>Ten wiersz obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) posiadane instrumenty własnych niepodporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych, które odlicza się zgodnie z art. 72e ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; oraz (ii) niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom. |
| 0165 | <p>(-) w tym: niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem</p> <p>MREL i TLAC</p> <p>W tym wierszu zgłasza się następujące kwoty:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) niewykorzystane kwoty objęte zezwoleniem <i>ad hoc</i>, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom; (ii) niewykorzystane kwoty objęte zezwoleniem ogólnym, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom. <p>W przypadku gdy uprzednie zezwolenie ogólne, o którym mowa w pkt (ii), nie określa stopnia uprzywilejowania instrumentów, do których sprzedaży można wezwać lub które mogą zostać wykupione, spłacone lub odkupione, pełną niewykorzystaną kwotą objętą zezwoleniem ogólnym zgłasza się nie w tym wierszu, lecz w wierszu 0135.</p> |
| 0170 | <p>Kwoty kwalifikujące się po zastosowaniu ograniczenia określonego w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (niepodlegające zasadzie praw nabytych)</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, po zastosowaniu art. 72b ust. 3–5 tego rozporządzenia, z wyłączeniem zobowiązań ujmowanych zgodnie ze stosowaniem zasady praw nabytych określonym w art. 494b ust. 3 tego rozporządzenia.</p> <p>Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i do dnia 31 grudnia 2021 r. kwotą zgłaszaną w tym wierszu jest kwota po zastosowaniu art. 494 ust. 2 tego rozporządzenia (ograniczenie na poziomie 2,5 %).</p> |
| 0180 | <p>Kwoty kwalifikujące się po zastosowaniu ograniczenia określonego w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na które składają się pozycje wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.; b) spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, po zastosowaniu art. 72b ust. 3–5 tego rozporządzenia; c) kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. <p>Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i do dnia 31 grudnia 2021 r. kwotą zgłaszaną w tym wierszu jest kwota po zastosowaniu art. 494 ust. 2 tego rozporządzenia (ograniczenie na poziomie 2,5 %).</p> |
| 0190 | <p>(-) Odliczenia</p> |
| 0200 | <p>(-) Ekspozycje między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych</p> <p>TLAC</p> <p>Wiersz ten odzwierciedla odliczenia ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, do których należą globalne instytucje o znaczeniu systemowym, realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych, które odpowiadają bezpośrednim, pośrednim lub syntetycznym udziałom kapitałowym w instrumentach funduszy własnych lub w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych jednej jednostki zależnej lub większej liczby jednostek zależnych, które nie należą do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji co podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z art. 72e ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|---|
| 0211 | <p>(-) Inwestycje w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych</p> <p>TLAC</p> <p>Podmioty zgłaszają odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72e ust. 1 lit. b), c) i d), art. 72e ust. 2 i 3 oraz art. 72g–72j rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przy czym kwotę podlegającą odliczeniu od pozycji zobowiązań kwalifikowalnych określa się zgodnie z częścią drugą tytułu I rozdział 5a sekcja 2 tego rozporządzenia.</p> |
| 0220 | <p>Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowane</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne nie mogą mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której kwota odliczeń od pozycji zobowiązań kwalifikowalnych jest większa niż kwota pozycji zobowiązań kwalifikowalnych. W takim przypadku wartość zobowiązań kwalifikowalnych musi być równa zero, a nadwyżkę odliczeń należy odjąć od Tier II zgodnie z art. 66 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Wskutek tej pozycji suma zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszona w wierszu 0060 nigdy nie jest mniejsza od zera.</p> |
| 0400–0500 | <p>Pozycje uzupełniające</p> |
| 0400 | <p>Kapitał podstawowy Tier I (%) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów</p> <p>Kwota kapitału podstawowego Tier I, równa zero lub dodatnia, dostępna po spełnieniu każdego z wymogów, o których mowa w art. 141a akapit pierwszy lit. a), b) i c) dyrektywy 2013/36/UE⁽²⁾, i wyższa od wartości:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) w stosownych przypadkach – wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (wymóg TLAC), jeżeli został obliczony zgodnie z ust. 1 lit. a) tego artykułu; b) minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na podstawie art. 45 dyrektywy 2014/59/UE, jeżeli został obliczony zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. a) tej dyrektywy. <p>Dostępny kapitał podstawowy Tier I wyraża się jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko zgłoszonej w wierszu 0100 wzoru M 01.00.</p> <p>Zgłoszona wartość liczbowa musi być taka sama zarówno w kolumnie dotyczącej MREL, jak i w kolumnie odnoszącej się do TLAC.</p> <p>Uwzględnia się w niej skutek przepisów przejściowych w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, łączną kwotę ekspozycji na ryzyko i same wymogi. Nie bierze się pod uwagę ani wytycznych dotyczących dodatkowych funduszy własnych, o których mowa w art. 104b dyrektywy 2013/36/UE, ani wymogu połączonego bufora określonego w art. 128 akapit pierwszy pkt 6 tej dyrektywy.</p> |
| 0410 | <p>Wymóg połączonego bufora (%)</p> <p>Art. 128 akapit pierwszy pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>Wymóg połączonego bufora wyraża się jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p> |
| 0420 | <p>W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego</p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora zabezpieczającego.</p> |
| 0430 | <p>W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego</p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora antycyklicznego.</p> |

⁽²⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0440 | W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora ryzyka systemowego. |
| 0450 | W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym. |
| 0460 | Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji Pozycje zgłaszane w tym wierszu oraz w wierszach 0470–0490 określa się, uwzględniając zasady ustanowione w art. 72h rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (pozycje długie netto, metoda pełnego przeglądu). |
| 0470 | Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne globalnych instytucji o znaczeniu systemowym Kwota udziałów kapitałowych w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem instrumentów zgodnie z art. 72b ust. 3–5 tego rozporządzenia, emitowanych przez globalne instytucje o znaczeniu systemowym. |
| 0480 | Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji o znaczeniu systemowym Kwota udziałów kapitałowych w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, emitowanych przez inne instytucje o znaczeniu systemowym. Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji o znaczeniu systemowym, będących jednocześnie globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym, nie zgłasza się w tym wierszu, ale wyłącznie w wierszu 0470. |
| 0490 | Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji Kwota udziałów kapitałowych w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, emitowanych przez instytucje niebędące ani globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym, ani innymi instytucjami o znaczeniu systemowym. |
| 0500 | Wyłączone zobowiązania Art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0600 | Zezwolenia ad hoc dotyczące pozycji zobowiązań kwalifikowalnych: Kwota określona z góry W wierszu tym zgłasza się kwoty objęte uprzednim zezwoleniem <i>ad hoc</i> na wezwanie do sprzedaży, wykup, spłatę lub odkup określonych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 78a ust. 1 akapit pierwszy rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 32b ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014. Obejmuje on zarówno wykorzystane, jak i niewykorzystane kwoty. |
| 0610 | Ogólne uprzednie zezwolenia dotyczące pozycji zobowiązań kwalifikowalnych: Kwota określona z góry W wierszu tym zgłasza się kwoty objęte uprzednim zezwoleniem ogólnym na wezwanie do sprzedaży, wykup, spłatę lub odkup instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 78a ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 32b ust. 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014. Obejmuje on zarówno wykorzystane, jak i niewykorzystane kwoty. |

2.2. M 03.00 – Wewnętrzny MREL i wewnętrzna TLAC (ILAC)

2.2.1. Uwagi ogólne

4. We wzorze M 03.00 przedstawia się fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne na potrzeby:
 - (a) wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f dyrektywy 2014/59/UE (wewnętrzny MREL); oraz
 - (b) wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE, mającego zastosowanie do istotnych jednostek zależnych globalnych instytucji o znaczeniu systemowym z państw trzecich zgodnie z art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (wewnętrzna TLAC).

5. Kolumnę odnoszącą się do wewnętrznego MREL wypełniają podmioty objęte minimalnym wymogiem w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45 i 45f dyrektywy 2014/59/UE. Zgłoszenia pozycji odnoszących się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) dokonują wyłącznie podmioty zobowiązane do spełniania wymogu określonego w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|--|
| 0010 | Wewnętrzny MREL Art. 45 i 45f dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0020 | Wewnętrzna TLAC Art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Poziom stosowania Jeżeli dany podmiot podlega wewnętrznemu MREL, oraz w stosownych przypadkach wewnętrznej TLAC, na zasadzie indywidualnej, wskazuje on: „indywidualna”. Jeżeli dany podmiot podlega wewnętrznemu MREL, oraz w stosownych przypadkach wewnętrznej TLAC, na zasadzie skonsolidowanej, wskazuje on: „skonsolidowana”. |
| 0100–0110 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej |
| 0100 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA) Art. 45 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zgłaszana w tym wierszu jest łączną kwotą ekspozycji na ryzyko, która stanowi podstawę spełnienia wymogów określonych, stosownie do przypadku, w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE i art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0110 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) Art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE, art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Miara ekspozycji całkowitej zgłaszana w tym wierszu jest miarą ekspozycji całkowitej, która stanowi podstawę spełnienia wymogów określonych odpowiednio w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE i art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosownie do przypadku. |
| 0200–0295 | Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0200 | <p>Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Suma kwalifikowalnych funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych oraz gwarancji, w odniesieniu do których zezwolono na wliczenie ich do wewnętrznego MREL zgodnie z art. 45f ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE, w stosownych przypadkach z uwzględnieniem również art. 89 ust. 2 akapit czwarty tej dyrektywy.</p> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Kwota zgłaszana w tym wierszu stanowi kwotę po dokonaniu odliczeń zgodnie z art. 72e ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, w odniesieniu do których zezwala się na wliczenie ich do wewnętrznej TLAC zgodnie z art. 92b ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwota zgłaszana w tym wierszu stanowi kwotę po dokonaniu odliczeń zgodnie z art. 72e ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0210 | <p>Kwalifikowalne fundusze własne</p> <p>Suma kapitału podstawowego Tier I, kwalifikowalnego kapitału dodatkowego Tier I i kwalifikowalnego kapitału Tier II.</p> <p>W przypadku wewnętrznego MREL instrumenty, o których mowa w art. 89 ust. 2 akapit czwarty dyrektywy 2014/59/UE, uwzględnia się w tym wierszu oraz, stosownie do przypadku, w wierszach 0230 i 0240.</p> <p>Instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego uwzględnia się w tym wierszu oraz w wierszach 0230 i 0240 wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy.</p> |
| 0220 | <p>Kapitał podstawowy Tier I</p> <p>Art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> |
| 0230 | <p>Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I</p> <p>Art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria, o których mowa w art. 45f ust. 2 lit. b) pkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 92b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0240 | <p>Kwalifikowalny kapitał Tier II</p> <p>Art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 45f ust. 2 lit. b) pkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 92b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0250 | Zobowiązania kwalifikowalne i gwarancje |
| 0260 | <p>Zobowiązania kwalifikowalne (z wyłączeniem gwarancji)</p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają warunki określone w art. 45f ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, w stosownych przypadkach z uwzględnieniem również art. 89 ust. 2 akapit czwarty tej dyrektywy.</p> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych.</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Kwotę zobowiązań kwalifikowalnych oblicza się zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli zobowiązania te spełniają warunki określone w art. 92b ust. 3 tego rozporządzenia.</p> <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych.</p> |
| 0265 | <p>(-) Instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych: niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem</p> <p>W tym wierszu zgłasza się następujące kwoty:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) niewykorzystane kwoty objęte zezwoleniem <i>ad hoc</i>, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych; (ii) niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem ogólnym, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych. |
| 0270 | <p>Gwarancje udzielone przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i dozwolone przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</p> <p>W przypadku gdy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji właściwy dla jednostki zależnej zezwoli jednostce sprawozdawczej na spełnienie wymogu dotyczącego wewnętrznego MREL za pomocą gwarancji, zgłasza się kwotę gwarancji udzielonych przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które spełniają wszystkie warunki określone w art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE.</p> |
| 0280 | <p>Pozycja uzupełniająca: zabezpieczona część gwarancji</p> <p>Część gwarancji zgłoszonej w wierszu 0270 zabezpieczona za pośrednictwem uzgodnienia dotyczącego zabezpieczeń finansowych, o którym mowa w art. 45f ust. 5 lit. c) dyrektywy 2014/59/UE.</p> |
| 0290 | <p>(-) Instrumenty funduszy własnych i instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez podmioty niebędące podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, należące do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</p> <p>W tym wierszu zgłasza się posiadane instrumenty funduszy własnych i instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które odlicza się zgodnie z art. 72e ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45c ust. 2a akapit piąty dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Do celów obliczania odliczeń zgodnie z art. 45c ust. 2a dyrektywy 2014/59/UE wykorzystuje się współczynnik zgłoszony w wierszu 0630.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|---|
| 0293 | <p>(-) w tym: Instrumenty funduszy własnych emitowane przez podmioty poddawane likwidacji</p> <p>Zgłasza się inwestycje w instrumenty funduszy własnych wyemitowane przez podmioty poddawane likwidacji należące do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w odniesieniu do których organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie określił minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45 dyrektywy 2014/59/UE, które odlicza się zgodnie z art. 45c ust. 2a akapit piąty dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Do celów obliczania odliczeń zgodnie z art. 45c ust. 2a dyrektywy 2014/59/UE wykorzystuje się współczynnik zgłoszony w wierszu 0630.</p> |
| 0295 | <p>Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowane</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne nie mogą mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której kwota odliczeń od pozycji zobowiązań kwalifikowanych jest większa niż kwota pozycji zobowiązań kwalifikowalnych. W takim przypadku wartość zobowiązań kwalifikowalnych musi być równa zero, a nadwyżkę odliczeń należy odjąć od Tier II zgodnie z art. 66 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Wskutek tej pozycji suma zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszona w wierszu 0251 nigdy nie jest mniejsza od zera.</p> |
| 0400-0440 | <p>Współczynniki kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</p> |
| 0400 | <p>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA</p> <p>Kwoty kwalifikowalnych funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i dozwolonych gwarancji jednostki sprawozdawczej wliczające się do, odpowiednio, wewnętrznego MREL i wewnętrznej TLAC, wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0410 | <p>W tym: dozwolone gwarancje</p> <p>Kwota kwalifikowalnych funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i dozwolonych gwarancji jednostki sprawozdawczej, które są gwarancjami udzielonymi przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i uznanymi przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE, wliczająca się do wewnętrznego MREL, wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0420 | <p>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM</p> <p>Kwoty kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych jednostki sprawozdawczej wliczające się do, odpowiednio, wewnętrznego MREL i wewnętrznej TLAC, wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0430 | <p>W tym: dozwolone gwarancje</p> <p>Kwota kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych jednostki sprawozdawczej, które są gwarancjami udzielonymi przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i uznanymi przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE, wliczająca się do wewnętrznego MREL, wyrażona jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|--|
| 0440 | <p>Kapitał podstawowy Tier I (%) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów</p> <p>Kwota kapitału podstawowego Tier I, równa zeru lub dodatnia, dostępna po spełnieniu każdego z wymogów, o których mowa w art. 141a akapit pierwszy lit. a), b) i c) dyrektywy 2013/36/UE, i wyższa od wartości:</p> <p>a) w stosownych przypadkach – wymogu dotyczącego wewnętrznej TLAC na podstawie art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli został obliczony zgodnie z art. 92b ust. 1 tego rozporządzenia jako 90 % wymogu określonego w art. 92a ust. 1 lit. a) tego rozporządzenia;</p> <p>b) wymogu dotyczącego wewnętrznego MREL na podstawie art. 45f dyrektywy 2014/59/UE, jeżeli został obliczony zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. a) tej dyrektywy.</p> <p>Dostępny kapitał podstawowy Tier I wyraża się jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko zgłoszonej w wierszu 0100.</p> <p>Zgłoszona wartość liczbowa musi być taka sama zarówno w kolumnie dotyczącej wewnętrznego MREL, jak i w kolumnie odnoszącej się do wewnętrznej TLAC.</p> <p>Uwzględnić się w niej skutek przepisów przejściowych w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, łączną kwotę ekspozycji na ryzyko i same wymogi. Nie bierze się pod uwagę ani wytycznych dotyczących dodatkowych funduszy własnych, o których mowa w art. 104b dyrektywy 2013/36/UE, ani wymogu połączonego bufora określonego w art. 128 akapit pierwszy pkt 6 tej dyrektywy.</p> |
| 0500–0550 | <p>Pozycje uzupełniające</p> |
| 0500 | <p>Wymóg połączonego bufora (%)</p> <p>Art. 128 akapit pierwszy pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>Wymóg połączonego bufora wyraża się jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p> |
| 0510 | <p>W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego</p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora zabezpieczającego.</p> |
| 0520 | <p>W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego</p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora antycyklicznego.</p> |
| 0530 | <p>W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego</p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora ryzyka systemowego.</p> |
| 0540 | <p>W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym</p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|---|
| 0550–0600 | <p>Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji</p> <p>Podmioty, które w dniu zgłaszania tej informacji dysponują kwotami funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynoszącymi co najmniej 150 % wartości wymogu określonego w art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, zwalnia się z obowiązku zgłoszenia informacji w wierszach 0550–0600. Podmioty takie mogą zdecydować się na zgłoszenie tych informacji w tym wzorze na zasadzie dobrowolności.</p> <p>Niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrument zobowiązań kwalifikowalnych, uznaje się do celów tych wierszy za inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji.</p> |
| 0550 | <p>Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji</p> <p>Kwota zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 71 dyrektywy 2014/59/UE, które nie kwalifikują się do spełnienia wymogów przewidzianych w art. 45 i art. 45f tej dyrektywy.</p> |
| 0560 | <p>W tym: regulowane prawem państwa trzeciego</p> <p>Kwota innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji regulowanych prawem państwa trzeciego, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> |
| 0570 | <p>W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE</p> <p>Kwota innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji regulowanych prawem państwa trzeciego i obejmujących klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> |
| 0580–0600 | <p>Podział innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji według rezydualnego terminu zapadalności</p> |
| 0580 | Rezydualny termin zapadalności <1 rok |
| 0590 | Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0600 | Rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0610 | <p>Wyłączone zobowiązania</p> <p>Art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0620 | <p>Instrumenty funduszy własnych wyemitowane przez podmioty poddawane likwidacji należące do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</p> <p>Posiadane instrumenty funduszy własnych wyemitowane przez podmioty niebędące podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które są podmiotami poddawanych likwidacji, należą do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i w odniesieniu do których organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie określił minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Kwotę tę zgłasza się w tym wierszu niezależnie od tego, czy spełnione są warunki określone w art. 45c ust. 2a akapit piąty dyrektywy 2014/59/UE.</p> |
| 0630 | <p>Współczynnik odzwierciedlający stosunek posiadanych instrumentów funduszy własnych wyemitowanych przez podmioty poddawane likwidacji do kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</p> <p>Art. 45c ust. 2a dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Współczynnik ten oblicza się wyłącznie dla daty przekazania danych 31 grudnia. Dla pozostałych dat odniesienia zgłasza się współczynnik obliczony na dzień 31 grudnia poprzedniego roku.</p> |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|--|
| | <p>Współczynnik ten oblicza się w następujący sposób:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Licznik: Średnia 12 miesięcznych wartości, z odpowiedniego roku kalendarzowego, posiadanych instrumentów funduszy własnych wyemitowanych przez podmioty niebędące podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które są podmiotami poddawanyymi likwidacji, należą do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i w odniesieniu do których organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie określił minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45 dyrektywy 2014/59/UE. — Mianownik: Średnia 12 miesięcznych wartości, z odpowiedniego roku kalendarzowego, funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych jednostki sprawozdawczej, obliczona bez uwzględniania odliczeń posiadanych instrumentów funduszy własnych zgodnie z art. 45c ust. 2a akapit piąty dyrektywy 2014/59/UE. |

2.3. M 04.00 – Struktura finansowania zobowiązań kwalifikowalnych (LIAB-MREL)

2.3.1. Uwagi ogólne

6. W tym wzorze należy zamieścić informacje na temat struktury finansowania zobowiązań kwalifikowalnych podmiotów podlegających MREL. Zobowiązania kwalifikowalne podzielono według rodzaju zobowiązania i terminu zapadalności.
7. Podmioty zgłaszają w tym wzorze wyłącznie zobowiązania kwalifikujące się do spełnienia minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określonego w dyrektywie 2014/59/UE (MREL / wewnętrzny MREL).
8. Jeżeli jednostka sprawozdawcza jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgłasza się zobowiązania kwalifikowalne, zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE, przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem. W przypadku zobowiązań kwalifikowalnych regulowanych prawem państwa trzeciego uwzględnia się wyłącznie te zobowiązania, które spełniają wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy.
9. W przypadku gdy jednostką sprawozdawczą jest podmiot inny niż podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgłasza on w tym wzorze zobowiązania kwalifikowalne, o których mowa w art. 45f ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, w stosownych przypadkach z uwzględnieniem również art. 89 ust. 2 akapit czwarty tej dyrektywy, przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy.
10. Podstawę podziału według rodzaju zobowiązania stanowi ten sam zbiór rodzajów zobowiązań, jaki jest stosowany w ramach sprawozdawczości do celów planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) 2018/1624. Odniesienia do tego rozporządzenia wykonawczego podano w celu określenia poszczególnych rodzajów zobowiązań.
11. Jeżeli wymagany jest podział według terminu zapadalności, rezydualnym terminem zapadalności jest okres pozostający do umownego terminu zapadalności lub, zgodnie z art. 72c ust. 2 lub 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, najwcześniejszy termin, w którym można wykonać opcję. W przypadku okresowych płatności kwoty głównej kwotę tę dzieli się i przydziela do odpowiednich przedziałów terminu zapadalności. W stosownych przypadkach termin zapadalności należy traktować odrębnie w odniesieniu do kwoty głównej i do naliczonych odsetek.

2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0100 | ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE |
| 0200 | Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach >=1 rok Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach, zdefiniowane na potrzeby wiersza 0320 we wzorze Z 02.00 określonym w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2018/1624, które kwalifikują się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0210 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0220 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0230 | W tym: wyemitowane przez jednostki zależne |
| 0300 | Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem >=1 rok Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem, zdefiniowane na potrzeby wiersza 0340 we wzorze Z 02.00 określonym w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2018/1624, które kwalifikują się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0310 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0320 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0330 | W tym: wyemitowane przez jednostki zależne |
| 0400 | Strukturyzowane papiery wartościowe >=1 rok Strukturyzowane papiery wartościowe, zdefiniowane na potrzeby wiersza 0350 w szablonie Z 02.00 określonym w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2018/1624, które kwalifikują się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0410 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0420 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0430 | W tym: wyemitowane przez jednostki zależne |
| 0500 | Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane >=1 rok Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane, zdefiniowane na potrzeby wiersza 0360 we wzorze Z 02.00 określonym w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2018/1624, które kwalifikują się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0510 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0520 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0530 | W tym: wyemitowane przez jednostki zależne |
| 0600 | „Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane >=1 rok „Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane zdefiniowane na potrzeby wiersza 0365 szablonu Z 02.00 określonego w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2018/1624, które kwalifikują się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE. |

| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
|--------|---|
| 0610 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0620 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0630 | W tym: wyemitowane przez jednostki zależne |
| 0700 | Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne) >=1 rok Zobowiązania podporządkowane, zdefiniowane na potrzeby wiersza 0370 we wzorze Z 02.00 określonym w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2018/1624, które kwalifikują się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0710 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0720 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0730 | w tym: wyemitowane przez jednostki zależne |
| 0800 | Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach MREL >=1 rok Wszelkie inne instrumenty kwalifikujące się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0810 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0820 | W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0830 | W tym: wyemitowane przez jednostki zależne |

3. Kolejność zaspokajania wierzycieli

12. Wzory M 05.00 i M 06.00 dotyczą pozycji zobowiązań kwalifikowalnych w hierarchii wierzycieli. Informacje w obu wzorach zawsze zgłasza się na poziomie indywidualnym.
13. W przypadku podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, kwotę przypisywaną każdej pozycji dzieli się dodatkowo na kwoty należne podmiotowi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i na inne kwoty nienależne podmiotowi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, stosownie do przypadku.
14. Pozycje zobowiązań przedstawia się od zobowiązania mającego najniższy stopień uprzywilejowania do mającego wyższy stopień uprzywilejowania. Wiersze dla pozycji dodaje się do czasu, aż zostanie zgłoszony instrument kwalifikowalny mający najwyższy stopień uprzywilejowania i wszystkie zobowiązania o równym z nim stopniu uprzywilejowania.

3.1. M 05.00 – Kolejność zaspokajania wierzycieli (podmiot, który nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji)

3.1.1. Uwagi ogólne

15. Podmioty, które podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszają w tym wzorze:
 - (a) pozycje kapitału podstawowego Tier I, o których mowa w art. 26 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - (b) pozycje kapitału dodatkowego Tier I, o których mowa w art. 51 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - (c) Instrumenty w Tier II i powiązane z nimi azio emisyjne, o których mowa w art. 62 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym zamortyzowana część instrumentu nieuznawanego do celów spełnienia wymogów określonych w art. 92 lub 92b tego rozporządzenia lub w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE; oraz
 - (d) instrumenty zobowiązań kwalifikujące się do spełnienia wewnętrznego MREL;
 - (e) inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji;
 - (f) zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu; zobowiązania te uwzględnia się w zakresie, w jakim ich stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania każdego instrumentu uwzględnionego w kwocie zobowiązań kwalifikowalnych do celów wewnętrznego MREL lub jest od niego niższy.

16. Kwoty instrumentów kwalifikujących się do spełnienia wymogów określonych w art. 92 lub 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami przejściowymi również uznaje się za objęte zakresem instrumentów i pozycji wymienionych w pkt 20.
17. Kwoty instrumentów, o których mowa w pkt 20 lit. a), b) i c), stanowi kwota po odliczeniu posiadanych instrumentów własnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 lit. f), art. 56 lit. a) i art. 66 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
18. Kwoty instrumentów, o których mowa w pkt 20 lit. a)–d), stanowi kwota przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem.
19. Podmioty, które nie podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45f tej dyrektywy, zgłaszają w tym wzorze instrumenty i pozycje określone w pkt 20 niniejszej sekcji, z wyjątkiem zobowiązań wyłączonych z umorzenia lub konwersji długu, o których mowa w lit. f) tego punktu.
20. Na zasadzie odstępstwa od pkt 24 podmioty te mogą zdecydować się na zgłoszenie tego samego zakresu funduszy własnych i zobowiązań co zakres określony w pkt 20.
21. Podmioty, które w dniu zgłaszania tej informacji dysponują kwotami funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynoszącymi co najmniej 150 % wartości wymogu, o którym mowa w art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, zwalnia się z obowiązku zgłoszenia informacji na temat innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji. Podmioty takie mogą zdecydować się na zgłoszenie w tym wzorze informacji na temat zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji na zasadzie dobrowolności.
22. Połączenie kolumn 0010 i 0020 stanowi identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla wszystkich wierszy we wzorze.

3.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|--|
| 0010 | <p>Stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym</p> <p>Zgłasza się numer stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym w hierarchii wierzycieli jednostki sprawozdawczej począwszy od najniższego stopnia uprzywilejowania.</p> <p>Stopniem uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym jest jeden ze stopni zawartych w klasyfikacjach stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej jurysdykcji.</p> |
| 0020 | <p>Rodzaj wierzyciela</p> <p>Rodzajem wierzyciela jest jeden z następujących rodzajów podmiotów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji” W stosownych przypadkach wpis ten wybiera się w celu zgłoszenia kwot bezpośrednio lub pośrednio będących w posiadaniu podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za pośrednictwem podmiotów w całym łańcuchu własności. — „Podmioty inne niż podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji” W stosownych przypadkach wpis ten wybiera się, aby zgłosić kwoty będące w posiadaniu innych wierzycieli. |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|--|
| 0030 | <p>Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym</p> <p>Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym zawarty w klasyfikacjach stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej jurysdykcji, jeżeli dostępny jest standardowy wykaz zawierający taki opis. W innym przypadku własny opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym sporządzony przez instytucję, z podaniem co najmniej głównego rodzaju instrumentu w danym stopniu uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym.</p> |
| 0040 | <p>Zobowiązania i fundusze własne</p> <p>Zgłasza się kwotę funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i w stosownych przypadkach innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji przypisanych do stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym wskazanego w kolumnie 0010.</p> <p>W stosownych przypadkach kolumna ta obejmuje również zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu w zakresie, w jakim ich stopień uprzywilejowania jest niższy niż stopień uprzywilejowania funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych lub równy temu stopniowi.</p> <p>W przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 24, kolumna ta pozostaje pusta, o ile podmioty te nie zdecydowały się na zastosowanie odstępstwa określonego w pkt 25.</p> |
| 0050 | <p>W tym: wyłączone zobowiązania</p> <p>Kwota zobowiązań wyłączonych zgodnie z art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 44 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE. Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podjął decyzję o wyłączeniu zobowiązań zgodnie z art. 44 ust. 3 tej dyrektywy, te wyłączone zobowiązania również zgłasza się w tej kolumnie.</p> <p>W przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 24, kolumna ta pozostaje pusta, o ile podmioty te nie zdecydowały się na zastosowanie odstępstwa określonego w pkt 25.</p> |
| 0060 | <p>Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania</p> <p>Jeżeli podmioty wypełniają kolumnę 0040, zgłasza się kwotę zobowiązań i funduszy własnych zgłoszoną w kolumnie 0040 pomniejszoną o kwotę wyłączonych zobowiązań zgłoszoną w kolumnie 0050.</p> <p>Jeżeli podmioty nie wypełniają kolumny 0040, zgłaszają one w tej kolumnie zobowiązania i fundusze własne kwalifikujące się do celów wewnętrznego MREL. Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji zgłasza się w tej kolumnie z zastrzeżeniem warunków określonych w pkt 26.</p> |
| 0070 | <p>W tym: fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów wewnętrznego MREL</p> <p>Zgłasza się kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wewnętrznego MREL zgodnie z art. 45f ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE.</p> |
| 0080–0110 | <p>W tym: o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym</p> <p>Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wewnętrznego MREL zgłoszoną w kolumnie 0070 dzieli się według rezydualnego terminu zapadalności poszczególnych instrumentów i pozycji. Instrumentów i pozycji wieczystych nie uwzględnia się w tym podziale, ale zgłasza osobno w kolumnie 0120.</p> |
| 0080 | ≥ 1 rok < 2 lata |
| 0090 | ≥ 2 lata < 5 lat |
| 0100 | ≥ 5 lat < 10 lat |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|---------|---|
| 0110 | ≥10 lat |
| 0120 | W tym: wieczyste papiery wartościowe Do tej kolumny przypisuje się wieczyste papiery wartościowe i wszystkie pozycje w kapitale podstawowym Tier I, a także azio emisyjne związane z instrumentami w kapitale dodatkowym Tier I i w Tier II objętymi zakresem tego wzoru. |

3.2. M 06.00 – Kolejność zaspokajania wierzycieli (podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (RANK)

3.2.1. Uwagi ogólne

23. Podmioty, które podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszają w tym wzorze:
 - (a) pozycje kapitału podstawowego Tier I, o których mowa w art. 26 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - (b) pozycje kapitału dodatkowego Tier I, o których mowa w art. 51 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - (c) Instrumenty w Tier II i powiązane z nimi azio emisyjne, o których mowa w art. 62 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym zamortyzowana część instrumentu nieuznawana do celów spełnienia wymogów określonych w art. 92 lub 92a tego rozporządzenia lub w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE;
 - (d) instrumenty zobowiązań kwalifikujące się do spełnienia MREL;
 - (e) inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji;
 - (f) zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu; zobowiązania te uwzględnia się w zakresie, w jakim ich stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania każdego instrumentu uwzględnionego w kwocie zobowiązań kwalifikowalnych do celów MREL lub jest od niego niższy.
24. Kwoty instrumentów kwalifikujących się do spełnienia wymogów określonych w art. 92 lub 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami przejściowymi również uznaje się za objęte zakresem instrumentów i pozycji wymienionych w pkt 28.
25. Podmioty, które nie podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e tej dyrektywy, zgłaszają w tym wzorze instrumenty i pozycje określone w pkt 28 niniejszej sekcji, z wyjątkiem zobowiązań wyłączonych z umorzenia lub konwersji długu, o których mowa w lit. f) tego punktu.
26. Na zasadzie odstępstwa od pkt 30 podmioty te mogą zdecydować się na zgłoszenie tego samego zakresu funduszy własnych i zobowiązań co zakres określony w pkt 28.
27. Kwoty instrumentów, o których mowa w pkt 28 lit. a), b) i c), stanowi kwota po odliczeniu posiadanych instrumentów własnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 lit. f), art. 56 lit. a) i art. 66 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
28. Kwoty instrumentów, o których mowa w ust. 28 lit. a)–d), stanowi kwota przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem.
29. Podmioty, które w dniu zgłaszania tej informacji dysponują kwotami funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynoszącymi co najmniej 150 % wartości wymogu, o którym mowa w art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, zwalnia się z obowiązku zgłoszenia informacji na temat innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji. Podmioty takie mogą zdecydować się na zgłoszenie w tym wzorze informacji na temat zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji na zasadzie dobrowolności.

3.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|---|
| 0010 | <p>Stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0010 wzoru M 05.00.</p> <p>Kolumna ta stanowi identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla wszystkich wierszy we wzorze.</p> |
| 0020 | <p>Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym</p> <p>Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0030 wzoru M 05.00.</p> |
| 0030 | <p>Zobowiązania i fundusze własne</p> <p>Zgłasza się kwotę funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i w stosownych przypadkach innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji przypisanych do stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym wskazanego w kolumnie 0010.</p> <p>W stosownych przypadkach kolumna ta obejmuje również zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu w zakresie, w jakim ich stopień uprzywilejowania jest niższy niż stopień uprzywilejowania zobowiązań kwalifikowalnych lub równy temu stopniowi</p> <p>W przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 30, kolumna ta pozostaje pusta, o ile podmioty te nie zdecydowały się na zastosowanie odstępstwa określonego w pkt 31.</p> |
| 0040 | <p>W tym: wyłączone zobowiązania</p> <p>Kwota zobowiązań wyłączonych na podstawie art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 44 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>W przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 30, kolumna ta pozostaje pusta, o ile podmioty te nie zdecydowały się na zastosowanie odstępstwa określonego w pkt 31.</p> |
| 0050 | <p>Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania</p> <p>Jeżeli podmioty wypełniają kolumnę 0030, zgłasza się kwotę zobowiązań i funduszy własnych zgłoszoną w kolumnie 0030 pomniejszoną o kwotę wyłączonych zobowiązań zgłoszoną w kolumnie 0040.</p> <p>Jeżeli podmioty nie wypełniają kolumny 0030, zgłaszają one w tej kolumnie zobowiązania i fundusze własne kwalifikujące się do celów MREL. Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji zgłasza się w tej kolumnie z zastrzeżeniem warunków określonych w pkt 34.</p> |
| 0060 | <p>W tym: fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL</p> <p>Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikujących się do celów spełnienia wymogów określonych w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e tej dyrektywy.</p> |
| 0070–0100 | <p>W tym: o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym</p> <p>Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikujących się do celów spełnienia wymogu określonego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e tej dyrektywy zgłoszoną w kolumnie 0060 dzieli się według rezydualnego terminu zapadalności poszczególnych instrumentów i pozycji. Instrumentów i pozycji wieczystych nie uwzględnia się w tym podziale, ale zgłasza osobno w kolumnie 0110.</p> |
| 0070 | <p>≥ 1 rok < 2 lata</p> |

| | |
|---------|---|
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0080 | ≥ 2 lata < 5 lat |
| 0090 | ≥ 5 lat < 10 lat |
| 0100 | ≥10 lat |
| 0110 | W tym: wieczyste papiery wartościowe Do tej kolumny przypisuje się wieczyste papiery wartościowe i wszystkie pozycje w kapitale podstawowym Tier I, a także azio emisyjne związane z instrumentami w kapitale dodatkowym Tier I i w Tier II objętymi zakresem tego wzoru. |

4. M 07.00 – Instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego (MTCI)

4.1. Uwagi ogólne

30. Wzór M 07.00 stanowi podział instrumentów, które kwalifikują się jako fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów MREL, według poszczególnych umów. We wzorze zgłasza się wyłącznie instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego.
31. W odniesieniu do zobowiązań kwalifikowalnych niepodporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom podmioty zgłaszają jedynie papiery wartościowe będące zamiennymi, negocjowalnymi instrumentami finansowymi, wyłączając pożyczki i depozyty.
32. W przypadku instrumentów częściowo kwalifikujących się do dwóch różnych klas funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych instrument zgłasza się dwa razy, aby osobno odzwierciedlić kwoty przypisane do poszczególnych klas kapitału.
33. Połączenie kolumn 0020 (Kod jednostki emitującej), 0040 (Identyfikator umowy) i 0070 (Rodzaj funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych) stanowi identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla każdego wiersza we wzorze.

4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|--|
| 0010–0030 | Jednostka emitująca Jeżeli informacja jest zgłaszana w odniesieniu do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wskazuje się tę jednostkę należącą do grupy, która wyemitowała odnośny instrument. W przypadku zgłaszania informacji w odniesieniu do pojedynczego podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jednostką emitującą jest sama jednostka sprawozdawcza. |
| 0010 | Nazwa Nazwa jednostki, która wyemitowała instrument funduszy własnych lub instrument zobowiązań kwalifikowalnych. |
| 0020 | Kod Kod jednostki, która wyemitowała instrument funduszy własnych lub instrument zobowiązań kwalifikowalnych. Kod jako element identyfikatora wiersza musi być niepowtarzalny dla każdej zgłaszanej jednostki. W przypadku instytucji kod jest kodem LEI. W przypadku innych jednostek kodem tym jest kod LEI lub – jeżeli kod LEI nie jest dostępny – kod krajowy. Kod ten jest niepowtarzalny i konsekwentnie stosowany we wszystkich wzorach i w czasie. Kod musi zawsze posiadać wartość. |
| 0030 | Rodzaj kodu Instytucje określają rodzaj kodu zgłoszonego w kolumnie 0020 jako „kod LEI” lub „kod inny niż LEI”. Należy zawsze określić rodzaj kodu. |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|--|
| 0040 | <p>Identyfikator umowy</p> <p>Należy zgłosić identyfikator umowy instrumentu, taki jak CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg w przypadku oferty na rynku niepublicznym.</p> <p>Pozycja ta jest elementem identyfikatora wiersza.</p> |
| 0050 | <p>Prawo właściwe (państwo trzecie)</p> <p>Należy wskazać państwo trzecie (państwa inne niż państwa EOG), których prawo reguluje umowę lub elementy umowy.</p> |
| 0060 | <p>Umowne uznanie uprawnień do umorzenia i konwersji</p> <p>Należy wskazać, czy umowa zawiera postanowienia umowne, o których mowa w art. 55 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE oraz w art. 52 ust. 1 lit. p) i q) i art. 63 lit. n) i o) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> |
| 0070–0080 | <p>Traktowanie pod względem regulacyjnym</p> |
| 0070 | <p>Rodzaj funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych</p> <p>Rodzaj funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych, do których instrument kwalifikuje się w dniu odniesienia. Należy wziąć pod uwagę przepisy przejściowe dotyczące kwalifikowalności instrumentów. Instrumenty kwalifikujące się do wielu klas kapitału zgłasza się raz na odpowiednią klasę kapitału.</p> <p>Rodzajem funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych jest jeden z poniższych elementów:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kapitał podstawowy Tier I — kapitał dodatkowy Tier I — kapitał Tier II — zobowiązania kwalifikowalne |
| 0080 | <p>Rodzaj instrumentu</p> <p>Rodzaj instrumentu, który należy określić, zależy od prawa właściwego, na podstawie którego został on wyemitowany.</p> <p>W przypadku instrumentów w kapitale podstawowym Tier I rodzaj instrumentu wybiera się z wykazu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I publikowanego przez EUNB na podstawie art. 26 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Jeżeli chodzi o fundusze własne inne niż kapitał podstawowy Tier I oraz zobowiązania kwalifikowalne, rodzaj instrumentu wybiera się z wykazu odpowiednich instrumentów publikowanego przez EUNB, właściwe organy lub organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w przypadku gdy wykaz taki jest dostępny. W sytuacji gdy taki wykaz jest niedostępny, jednostka sprawozdawcza sama określa rodzaj instrumentów.</p> |
| 0090 | <p>Kwota</p> <p>Kwotę ujętą w funduszach własnych lub zobowiązaniach kwalifikowalnych zgłasza się z uwzględnieniem poziomu, do którego odnosi się zgłoszenie, w przypadku instrumentów uwzględnionych na wielu poziomach. Kwotą tą musi być kwota właściwa na dzień odniesienia, przy wzięciu pod uwagę skutku przepisów przejściowych.</p> |

| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
|-----------|--|
| 0100-0110 | <p>Stopień uprzywilejowania w standardowym postępowaniu upadłościowym</p> <p>Należy określić stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym.</p> <p>Składa się on z dwuliterowego kodu ISO państwa, którego prawo reguluje stopień uprzywilejowania umowy (kolumna 0100), które musi być prawem państwa członkowskiego, oraz numeru stosownego stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (kolumna 0110).</p> <p>Stosowny stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym ustala się na podstawie klasyfikacji stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanej przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub inne organy, jeżeli taki standardowy wykaz jest dostępny.</p> |
| 0120 | <p>Termin zapadalności</p> <p>Termin zapadalności instrumentu zgłasza się w następującym formacie: dd/mm/rrrrr. W przypadku instrumentów wieczystych komórka pozostaje pusta.</p> |
| 0130 | <p>(Najwcześniejszy) termin wykupu</p> <p>W sytuacji, w której emitent dysponuje opcją wykupu, należy zgłosić najwcześniejszy termin, w którym można wykonać tę opcję.</p> <p>Jeżeli najwcześniejszy termin wykupu przypadał przed dniem odniesienia, termin ten należy zgłosić, w przypadku gdy możliwe jest jeszcze wykonanie opcji. Jeśli nie jest już ono możliwe, należy zgłosić kolejny termin, w którym można wykonać opcję.</p> <p>W przypadku opcji wykupu przez emitenta o nieokreślonym terminie wykonania lub opcji wykupu powstających na skutek konkretnych wydarzeń zgłasza się ostrożnie oszacowany prawdopodobny termin wykupu.</p> <p>Do celów tej kolumny nie uwzględnia się opcji wykupu o charakterze regulacyjnym lub podatkowym.</p> |
| 0140 | <p>Opcja wykupu o charakterze regulacyjnym (T/N)</p> <p>Należy wskazać, czy emitent dysponuje opcją wykupu możliwą do wykonania w wyniku wystąpienia zdarzenia o charakterze regulacyjnym mającego wpływ na kwalifikowalność umowy do celów MREL.</p> |

ZAŁĄCZNIK III

UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT MINIMALNEGO WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH

| Kod wzoru | Nazwa wzoru |
|-----------|--|
| EU KM2 | Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym |
| EU TLAC1 | Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym |
| EU ILAC | 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 |
| EU TLAC2 | Kolejność zaspokajania wierzycieli – Podmiot, który nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji |
| EU TLAC3 | Kolejność zaspokajania wierzycieli – Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji |

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

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|--|-----|-----|-----|-----|
| | | 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) | | | | |
| | | T | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| 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 %) | | | | | | |

| | | a | b | c | d | e | f |
|--|--|---|--|-----|-----|-----|-----|
| | | 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) | | | | |
| | | T | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| 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 | | | | | | |

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 | | | |
| 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 | | | |

| | | 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 |
| 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 wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | | | |
| EU-12a | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych) | | | |
| EU-12b | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym 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 wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia) | | | |
| EU-13a | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym 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) | | | |

| | | 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 |
| 20 | (Odlczenie 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 | | | |

EU ILAC – 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

| | | 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 |
| Wymóg mający zastosowanie i poziom stosowania | | | | |
| 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 I | | | |
| EU-4 | Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I | | | |
| 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) | | | |
| 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 | | | |

| | | 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-16 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot 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

| | | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym | | | | | | Suma kolumn 1–n | |
|----|--|---|---------------------|--|------|-----|--|-----------------|---------------------|
| | | 1 | 1 | 2 | 2 | ... | n | | n |
| | | (najniższy stopień) | (najniższy stopień) | | | | (najwyższy stopień) | | (najwyższy stopień) |
| | | Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | Inne | Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | Inne | ... | Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | | Inne |
| 1 | Zbiór pusty w UE | | | | | | | | |
| 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/ wewnętrznego 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

| | | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym | | | | | | Suma kolumn 1-n | |
|----|--|---|---------------------|--|------|-----|--|-----------------|---------------------|
| | | 1 | 1 | 2 | 2 | ... | n | | n |
| | | (najniższy stopień) | (najniższy stopień) | | | | (najwyższy stopień) | | (najwyższy stopień) |
| | | Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | Inne | Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | Inne | ... | Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | | Inne |
| 1 | Zbiór pusty w UE | | | | | | | | |
| 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 kwalifikowalne 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

| | | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym | | | | Suma kolumn 1-n |
|---|--|---|---|-----|---------------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | ... | n | |
| | | (najniższy stopień) | | | (najwyższy stopień) | |
| 1 | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny) | | | | | |
| 2 | Zobowiązania i fundusze własne | | | | | |
| 3 | w tym wyłączone zobowiązania | | | | | |

| | | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym | | | | Suma kolumn 1–n |
|----|---|---|---|-----|---------------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | ... | n | |
| | | (najniższy stopień) | | | (najwyższy stopień) | |
| 4 | Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania | | | | | |
| 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] | | | | | |
| 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 rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych | | | | | |
| 10 | w tym wieczyste papiery wartościowe | | | | | |

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

| | | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym | | | | Suma kolumn 1–n |
|----|--|---|---|-----|---------------------|-----------------|
| | | 1 | 2 | ... | n | |
| | | (najniższy stopień) | | | (najwyższy stopień) | |
| 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 rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych | | | | | |
| 10 | w tym wieczyste papiery wartościowe | | | | | |