

## II

(Nelegislativní akty)

## NAŘÍZENÍ

## PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2021/763

ze dne 23. dubna 2021,

**kterým se stanoví prováděcí technické normy pro uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU s ohledem na podávání zpráv pro účely dohledu a zveřejňování minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky**

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 <sup>(1)</sup>, a zejména na čl. 430 odst. 7 pátý pododstavec a čl. 434a pátý pododstavec uvedeného nařízení,

s ohledem na směrnici Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 <sup>(2)</sup>, a zejména na čl. 45i odst. 5 a 6 uvedené směrnice,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876 <sup>(3)</sup>, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, byla do právních předpisů Unie zavedena harmonizovaná minimální úroveň specifikace celkové kapacity pro absorpci ztrát (dále jen „standard TLAC“) pro globální systémově významné instituce (G-SVI) (dále jen „požadavek TLAC“). Prostřednictvím cílených změn směrnice 2014/59/EU ustanovených směrnicí Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/879 <sup>(4)</sup> bylo zavedeno navýšení pro G-SVI specifické pro jednotlivé instituce a požadavek na jednotlivé instituce, které nejsou institucemi G-SVI, označovaný jako minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL). Požadavky na podávání zpráv a zpřístupňování informací pro standard TLAC jsou nyní zahrnuty v nařízení (EU) č. 575/2013 a pro požadavek MREL ve směrnici 2014/59/EU.
- (2) Jelikož standard TLAC a požadavek MREL sledují stejný cíl – zajistit, aby instituce a subjekty usazené v Unii měly dostatečnou schopnost absorbovat ztráty a schopnost rekapitalizace –, měly by být tyto dva požadavky vzájemně se doplňujícími prvky společného rámce. Je proto vhodné stanovit soubor šablon na podávání zpráv a zveřejňování harmonizovaných informací o požadavku na kapitál a způsobilé závazky pro instituce G-SVI a významné dceřiné podniky institucí G-SVI mimo EU (TLAC) a o požadavku MREL specifickém pro jednotlivé instituce, které by se vztahovaly na všechny instituce.

<sup>(1)</sup> Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1.

<sup>(2)</sup> Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190.

<sup>(3)</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876 ze dne 20. května 2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o pákový poměr, ukazatel čistého stabilního financování, požadavky na kapitál a způsobilé závazky, úvěrové riziko protistrany, tržní riziko, expozice vůči ústředním protistranám, expozice vůči subjektům kolektivního investování, velké expozice, požadavky na podávání zpráv a zpřístupňování informací, a nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 150, 7.6.2019, s. 1).

<sup>(4)</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/879 ze dne 20. května 2019, kterou se mění směrnice 2014/59/EU, pokud jde o schopnost úvěrových institucí a investičních podniků absorbovat ztráty a schopnost rekapitalizace, a směrnice 98/26/ES (Úř. věst. L 150, 7.6.2019, s. 296).

- (3) Návrhy prováděcích technických norem, které za účelem stanovení jednotných formátů pro zpřístupňování informací vypracuje Evropský orgán pro bankovníctví (EBA), mají podle článku 434a nařízení (EU) č. 575/2013 za účelem usnadnění porovnatelnosti informací usilovat o udržení jednotnosti formátů pro zpřístupňování s mezinárodními standardy pro zpřístupňování informací. Basilejský výbor pro bankovní dohled vydal v prosinci 2018 aktualizované požadavky na zpřístupňování informací podle přílohy 3, včetně požadavků na zpřístupňování informací o kapacitě TLAC. Formáty pro zpřístupňování informací a související pokyny stanovené v tomto nařízení by tudíž měly být v souladu s uvedenými aktualizovanými požadavky na zpřístupňování informací Basilejského výboru pro bankovní dohled.
- (4) Aby se zajistilo, že se náklady institucí na dodržování tohoto nařízení nepřiměřeně nenavýší a že se zachová kvalita údajů, měly by být povinnosti podávat zprávy a zpřístupňovat informace ve svém věcném obsahu uvedeny do souladu v největší možné míře, a to i pokud jde o jejich četnost. Uvedení prováděcích technických norem týkajících se povinností podávat zprávy a zpřístupňovat informace o kapacitě TLAC a požadavku MREL do souladu je navíc výslovně požadováno v čl. 45i odst. 5 třetím pododstavci a v čl. 45i odst. 6 třetím pododstavci směrnice 2014/59/EU. Je proto vhodné stanovit normy platné pro podávání zpráv a zpřístupňování informací o kapacitě TLAC a požadavku MREL v rámci jediného nařízení. Zároveň by měla být podle potřeby upravena podrobnost a četnost podávání zpráv a zveřejňování informací s ohledem na požadavky stanovené v nařízení (EU) č. 575/2013 a ve směrnici 2014/59/EU a na potřebu zajistit, aby instituce tyto požadavky splňovaly trvale.
- (5) Směrnice 2014/59/EU požaduje, aby se informace o požadavku MREL oznamovaly příslušným orgánům i orgánům příslušným k řešení krize. Nařízení (EU) č. 575/2013 požaduje, aby se informace o kapacitě TLAC oznamovaly pouze příslušným orgánům. Podle čl. 45d odst. 1 směrnice 2014/59/EU však požadavek MREL subjektu řešícího krizi, který je institucí G-SVI nebo součástí instituce G-SVI, zahrnuje požadavek TLAC a jakýkoli dodatečný požadavek. Je proto vhodné zajistit, aby orgány příslušné k řešení krize získaly informace o kapacitě TLAC od institucí G-SVI v rámci podávání zpráv o požadavku MREL. Tím by neměla být dotčena ujednání uzavřená příslušnými orgány a orgány příslušnými k řešení krize, aby se omezily toky údajů.
- (6) Ustanovení čl. 45i odst. 5 směrnice 2014/59/EU požaduje, aby návrhy prováděcích technických norem, jež vypracuje orgán EBA, stanovily standardizovaný způsob podávání informací o pořadí kapitálu a závazků použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů, které se v zájmu srovnatelnosti a právní jistoty uplatní ve vnitrostátních úpadkových řízeních v každém členském státě. Orgány příslušné k řešení krize by proto měly institucím ve své pravomoci zpřístupnit standardizované informace o insolvenčních hierarchiích v každém členském státě a jejich včasné aktualizace. Uvedené informace by měly dodržovat standardizovanou podobu insolvenčních hierarchií.
- (7) Pokud jde o závazky použitelné k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů, které podléhají právním předpisům třetí země, ustanovení čl. 45i odst. 5 směrnice 2014/59/EU rovněž požaduje, aby návrhy prováděcích technických norem, jež vypracuje orgán EBA, stanovily standardizovaný způsob podávání informací, které se týkají třetích zemí, jejichž právním předpisům uvedené závazky podléhají, a uvádějí, zda v rámci každé zjištěné třetí země uvedené závazky obsahují smluvní podmínky uznávající, že podle uvedené směrnice mohou podléhat pravomoci k odpisu a konverzi. Kvůli potřebě dále posoudit úroveň podrobnosti podávání zpráv o těchto prvcích orgán EBA včas a zvlášť vypracuje a Komisi předloží související pokyny a šablony, aby příslušné orgány a orgány příslušné k řešení krize měly k těmto informacím pravidelně přístup. Neexistence těchto omezených dodatečných prvků neovlivní ani nezdrží uplatňování požadavků na podávání zpráv stanovených v tomto nařízení.
- (8) V souladu s článkem 432 nařízení (EU) č. 575/2013 by subjekty zpřístupňující informace měly při posuzování, zda je informace podstatná, vyhrazená, nebo důvěrná, zohlednit příslušné obecné pokyny vydané orgánem EBA.

- (9) Povinnost podávat zprávy a zpřístupňovat informace o kapacitě TLAC stanovená v čl. 430 odst. 1 písm. b), článku 437a a čl. 447 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013 platí v souladu s čl. 3 odst. 3 druhým pododstavcem nařízení (EU) 2019/876 od 27. června 2019. Jakmile toto nařízení vstoupí v platnost, měly by instituce G-SVI a významné dceřiné podniky institucí G-SVI mimo Unii neprodleně zpřístupnit informace o kapacitě TLAC za použití šablon a podle pokynů stanovených v tomto nařízení. Podávání zpráv o kapacitě TLAC v souladu s tímto nařízením by však mělo začít platit až od 28. června 2021, aby se institucím a příslušným orgánům poskytl dostatek času na splnění příslušných požadavků.
- (10) Pokud jde o požadavek MREL, povinnost podávat zprávy stanovená ve směrnici 2014/59/EU má platit nejpozději od 28. prosince 2020. Ze stejných důvodů, které se týkají kapacity TLAC, by však všechny instituce měly o požadavku MREL podávat zprávy za použití šablon a podle pokynů stanovených v tomto nařízení od 28. června 2021. Avšak datum, odkdy platí povinnosti ohledně zpřístupňování informací o požadavku MREL, by mělo připadnout na konec přechodného období podle čl. 45 m odst. 1 třetího pododstavce směrnice 2014/59/EU, tedy nejdříve na 1. leden 2024.
- (11) Vzhledem k tomu, že je třeba, aby instituce, příslušné orgány a orgány příslušné k řešení krize upravily své systémy vykazování a elektronické systémy podle požadavků stanovených v tomto nařízení, měla by lhůta pro zaslání zpráv pro čtvrtletní vykazování k referenčnímu datu 30. června 2021 končit nejpozději dne 30. září 2021.
- (12) Toto nařízení vychází z návrhů prováděcích technických norem, které Komisi předložil orgán EBA.
- (13) Orgán EBA uskutečnil k návrhům prováděcích technických norem, z nichž toto nařízení vychází, otevřené veřejné konzultace, analyzoval potenciální související náklady a přínosy a požádal o stanovisko skupinu subjektů působících v bankovním zřízení v souladu s článkem 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010<sup>(5)</sup>,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

#### HLAVA I

#### PODÁVÁNÍ ZPRÁV PRO ÚČELY DOHLEDU

##### Článek 1

##### Referenční data sledovaného období

Subjekty, které podléhají požadavkům na podávání zpráv o celkové kapacitě pro absorpci ztrát (TLAC) a o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL) na individuálním nebo na konsolidovaném základě (vykazující subjekty), předloží příslušným orgánům a orgánům příslušným k řešení krize informace platné k následujícím referenčním datům vykazování:

- a) čtvrtletní vykazování: ke dni 31. března, 30. června, 30. září a 31. prosince;
- b) pololetní vykazování: ke dni 30. června a 31. prosince;
- c) roční vykazování: ke dni 31. prosince.

##### Článek 2

##### Lhůty pro zaslání zpráv

1. Vykazující subjekty předloží informace příslušným orgánům a orgánům příslušným k řešení krize do konce běžné pracovní doby v následujících dnech pro zaslání zpráv:

- a) čtvrtletní vykazování: 19. května, 18. srpna, 18. listopadu a 18. února s výjimkou údajů k referenčnímu datu 30. června 2021, v jejichž případě lhůta pro zaslání zpráv končí nejpozději dne 30. září 2021;
- b) pololetní vykazování: 18. srpna a 18. února;
- c) roční vykazování: 18. února.

<sup>(5)</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Pokud lhůta pro zaslání zprávy v členském státě příslušného orgánu nebo orgánu příslušného k řešení krize, jemuž se informace podle odstavce 1 předkládá, připadá na státní svátek nebo na sobotu či na neděli, předkládají se tyto informace v nejbližší následující pracovní den.

3. Vykazující subjekty mohou předkládat údaje, k nimž nebylo vydáno stanovisko externího auditora (neauditované údaje). Pokud se údaje auditované externím auditorem, který vydal stanovisko auditu, (auditované údaje) liší od předložených neauditovaných údajů, předloží vykazující subjekty bez zbytečného odkladu revidované auditované údaje.

4. Vykazující subjekty předkládají příslušným orgánům nebo orgánům příslušným k řešení krize bez zbytečného odkladu jakékoli další opravy.

### Článek 3

#### **Formát a četnost podávání zpráv subjekty řešícími krizi na individuálním základě**

1. Subjekty bez dceřiných podniků řešící krizi, které podléhají požadavkům stanoveným v článku 45 směrnice 2014/59/EU v souladu s článkem 45e uvedené směrnice, předkládají příslušným orgánům a orgánům příslušným k řešení krize informace na individuálním základě takto:

- a) informace o hlavních parametrech podle sloupce 0010 šablony 1 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 1 tohoto nařízení;
- b) informace o složení kapitálu a způsobilých závazků podle sloupce 0010 šablony 2 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 2.1 tohoto nařízení;
- c) informace o struktuře financování způsobilých závazků podle šablony 4 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 2.3 tohoto nařízení;
- d) informace o nástrojích podléhajících právním předpisům třetí země podle šablony 7 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 4 tohoto nařízení.

2. Subjekty řešící krizi předkládají příslušným orgánům a orgánům příslušným k řešení krize informace o členění kapitálu a závazků podle pořadí pohledávek podle šablony 6 přílohy I na individuálním základě jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 3.2.

3. Subjekty řešící krizi, které podléhají požadavkům stanoveným v článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013 na individuálním základě v souladu s čl. 6 odst. 1a uvedeného nařízení, předkládají příslušným orgánům a orgánům příslušným k řešení krize vedle informací uvedených v odstavcích 1 a 2 informace na individuálním základě takto:

- a) informace o hlavních parametrech podle sloupce 0020 šablony 1 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 1 tohoto nařízení;
- b) informace o složení kapitálu a způsobilých závazků podle sloupců 0020 a 0030 šablony 2 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 2.1 tohoto nařízení.

#### Článek 4

##### **Formát a četnost podávání zpráv subjekty řešícími krizi na konsolidovaném základě**

1. Subjekty řešící krizi, které podléhají požadavkům stanoveným v článku 45 směrnice 2014/59/EU na konsolidovaném základě v souladu s článkem 45e uvedené směrnice, předkládají příslušným orgánům a orgánům příslušným k řešení krize informace na konsolidovaném základě takto:

- a) informace o hlavních parametrech podle sloupce 0010 šablony 1 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 1 tohoto nařízení;
- b) informace o složení kapitálu a způsobilých závazků podle sloupce 0010 šablony 2 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 2.1 tohoto nařízení;
- c) informace o struktuře financování způsobilých závazků podle šablony 4 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 2.3 tohoto nařízení;
- d) informace o nástrojích podléhajících právním předpisům třetí země podle šablony 7 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 4 tohoto nařízení.

2. Subjekty řešící krizi, které podléhají požadavkům stanoveným v článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném základě v souladu s čl. 11 odst. 3a uvedeného nařízení, předkládají příslušným orgánům a orgánům příslušným k řešení krize vedle informací uvedených v odstavci 1 informace na konsolidovaném základě takto:

- a) informace o hlavních parametrech podle sloupce 0020 šablony 1 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 1 tohoto nařízení;
- b) informace o složení kapitálu a způsobilých závazků podle sloupců 0020 a 0030 šablony 2 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 2.1 tohoto nařízení.

#### Článek 5

##### **Formát a četnost podávání zpráv na individuálním základě subjekty, které samy nejsou subjekty řešícími krizi, a významnými dceřinými podniky globálních systémově významných institucí mimo EU**

1. Subjekty, které samy nejsou subjekty řešícími krizi a podléhají požadavkům stanoveným v článku 45 směrnice 2014/59/EU na individuálním základě v souladu s článkem 45f uvedené směrnice, předkládají příslušným orgánům a orgánům příslušným k řešení krize informace na individuálním základě takto:

- a) informace o výši a složení kapitálu a způsobilých závazků podle sloupce 0010 šablony 3 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 2.2 tohoto nařízení;
- b) informace o struktuře financování způsobilých závazků podle šablony 4 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 2.3 tohoto nařízení;

c) informace o nástrojích podléhajících právním předpisům třetí země podle šablony 7 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 4 tohoto nařízení.

2. Subjekty, které samy nejsou subjekty řešícími krizi, předkládají příslušným orgánům a orgánům příslušným k řešení krize informace o členění kapitálu a závazků podle pořadí pohledávek podle šablony 5 přílohy I na individuálním základě jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 3.1.

3. Subjekty, které jsou významnými dceřinými podniky globálních systémově významných institucí (G-SVI) mimo EU a podléhají požadavkům stanoveným v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013 na individuálním základě v souladu s čl. 6 odst. 1a uvedeného nařízení, předkládají příslušným orgánům a orgánům příslušným k řešení krize vedle informací uvedených v odstavcích 1 a 2 informace o výši a složení kapitálu a způsobilých závazků podle sloupce 0020 šablony 3 přílohy I tohoto nařízení na individuálním základě jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 2.2 tohoto nařízení.

#### Článek 6

##### **Formát a četnost podávání zpráv na konsolidovaném základě subjekty, které samy nejsou subjekty řešícími krizi, a významnými dceřinými podniky globálních systémově významných institucí mimo EU**

1. Subjekty, které samy nejsou subjekty řešícími krizi a podléhají požadavkům stanoveným v článku 45 směrnice 2014/59/EU na konsolidovaném základě v souladu s článkem 45f uvedené směrnice, předkládají příslušným orgánům a orgánům příslušným k řešení krize informace na konsolidovaném základě takto:

a) informace o výši a složení kapitálu a způsobilých závazků podle sloupce 0010 šablony 3 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 2.2 tohoto nařízení;

b) informace o struktuře financování způsobilých závazků podle šablony 4 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 2.3 tohoto nařízení;

c) informace o nástrojích podléhajících právním předpisům třetí země podle šablony 7 přílohy I tohoto nařízení se vykazují jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 4 tohoto nařízení.

2. Subjekty, které jsou významnými dceřinými podniky institucí G-SVI mimo EU a podléhají požadavkům stanoveným v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013 na konsolidovaném základě v souladu s čl. 11 odst. 3a uvedeného nařízení, předkládají příslušným orgánům a orgánům příslušným k řešení krize vedle informací uvedených v odstavci 1 informace o výši a složení kapitálu a způsobilých závazků podle sloupce 0020 šablony 3 přílohy I tohoto nařízení na konsolidovaném základě jednou za čtvrtletí v souladu s pokyny v příloze II části II bodě 2.2 tohoto nařízení.

#### Článek 7

##### **Formáty pro výměnu údajů a informace související s předkládáním zpráv**

1. Vykazující subjekty předkládají informace v souladu s tímto nařízením ve formátech pro výměnu údajů a ve výkazech určených příslušnými orgány nebo orgány příslušnými k řešení krize a v souladu s vymezením datového bodu v modelu datových polí a s pravidly pro ověřování stanovenými v příloze III tohoto nařízení.

2. Při předkládání informací v souladu s tímto nařízením dodrží vykazující subjekty následující pravidla:

a) součástí předkládaných údajů nejsou informace, které nejsou vyžadovány nebo jsou v daném případě bezpředmětné;

- b) číselné hodnoty se předkládají takto:
- i) pole s údaji typu „měna“ se vykazují s minimální přesností odpovídající tisícům jednotek;
  - ii) pole s údaji typu „procento“ se pro každou jednotku vyjádří s minimální přesností odpovídající čtyřem desetinným místům;
  - iii) pole s údaji typu „celé číslo“ se vykazují s přesností odpovídající jednotkám bez desetinných míst;
- c) instituce jsou identifikovány výhradně pomocí svého identifikačního kódu právnické osoby. Právnické osoby a proti-strany jiné než instituce jsou identifikovány pomocí svého identifikačního kódu právnické osoby, je-li k dispozici.
3. Informace předkládané vykazujícími subjekty v souladu s tímto nařízením jsou doprovázeny následujícími informacemi:
- a) referenčním datem vykazování a referenčním obdobím;
  - b) vykazovací měnou;
  - c) účetním standardem;
  - d) identifikačním kódem právnické osoby vykazující instituce;
  - e) rozsahem konsolidace.

#### Článek 8

##### **Standardizovaný způsob vykazování pořadí pohledávek**

1. Orgány příslušné k řešení krize shromáždí informace o pořadí položek ve svých vnitrostátních úpadkových řízeních ve standardizovaných formátech podle přílohy IV. Pokud nastanou změny, tyto informace bez zbytečného odkladu aktualizují.
2. Orgány příslušné k řešení krize zveřejní informace uvedené v odstavci 1, aby je zpřístupnily institucím podléhajícím jejich dohledu.

#### HLAVA II

##### **ZPŘÍSTUPŇOVÁNÍ INFORMACÍ INSTITUCEMI**

#### Článek 9

##### **Četnost zpřístupňování informací a data zveřejnění**

1. Informace uvedené v čl. 10 odst. 1 se zpřístupňují jednou za čtvrtletí. Informace uvedené v čl. 10 odst. 2 se zpřístupňují jednou za půl roku.
2. Informace uvedené v čl. 11 odst. 1 a čl. 14 odst. 1 se zpřístupňují jednou za půl roku. Informace uvedené v čl. 11 odst. 2 a čl. 14 odst. 2 se zpřístupňují jednou za rok.
3. Informace uvedené v čl. 12 odst. 1 se zpřístupňují jednou za čtvrtletí. Informace uvedené v čl. 12 odst. 2 se zpřístupňují jednou za půl roku.
4. Informace uvedené v čl. 13 odst. 1 se zpřístupňují jednou za půl roku. Informace uvedené v čl. 13 odst. 2 se zpřístupňují jednou za rok.
5. Informace uvedené v článku 15 se zpřístupňují takto:
  - a) jednou za půl roku, pokud subjekt zpřístupňující informace je velkou institucí;
  - b) jednou za rok, pokud subjekt zpřístupňující informace není ani velkou institucí, ani malou a nepřiliš složitou institucí.

6. Pro účely zpřístupnění informací dodrží subjekty zpřístupňující informace následující pravidla:
- každoročně zpřístupňované informace se zveřejňují ve stejný den, kdy instituce zveřejňují svou účetní závěrku, nebo co nejdříve po tomto datu;
  - půlročně a čtvrtletně zpřístupňované informace se zveřejňují ve stejný den, kdy instituce v příslušných případech zveřejňují své finanční zprávy za příslušné období, nebo co nejdříve po tomto datu;
  - jakékoli prodlení mezi datem zveřejnění zpřístupňovaných informací požadovaných podle této hlavy a datem zveřejnění příslušné účetní závěrky musí být přiměřené a v žádném případě nepřekročí časový rámec stanovený příslušnými orgány podle článku 106 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU <sup>(6)</sup>.

#### Článek 10

### Zpřístupňování hlavních parametrů kapitálu a způsobilých závazků a požadavků na kapitál a způsobilé závazky subjekty řešícími krizi

- Subjekty určené jako subjekty řešící krizi, které jsou institucemi G-SVI nebo součástí instituce G-SVI, zpřístupňují informace požadované v čl. 447 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013 a v čl. 45i odst. 3 písm. a) a c) směrnice 2014/59/EU v souladu s šablonou EU KM2 přílohy V tohoto nařízení a s příslušnými pokyny stanovenými v příloze VI tohoto nařízení.
- Subjekty určené jako subjekty řešící krizi, které nejsou institucemi G-SVI ani součástí instituce G-SVI, zveřejňují informace požadované v čl. 45i odst. 3 písm. a) a c) směrnice 2014/59/EU v souladu s šablonou EU KM2 přílohy V tohoto nařízení a s příslušnými pokyny stanovenými v příloze VI tohoto nařízení.

#### Článek 11

### Zpřístupňování informací o složení kapitálu a způsobilých závazků subjekty řešícími krizi

- Subjekty určené jako subjekty řešící krizi, které jsou institucemi G-SVI nebo součástí instituce G-SVI, zpřístupňují informace požadované v souladu s čl. 437a písm. a), c) a d) nařízení (EU) č. 575/2013 a informace o složení kapitálu a způsobilých závazků požadované v čl. 45i odst. 3 písm. b) směrnice 2014/59/EU v souladu s šablonou EU TLAC1 přílohy V tohoto nařízení a s příslušnými pokyny stanovenými v příloze VI tohoto nařízení.
- Subjekty určené jako subjekty řešící krizi, které nejsou institucemi G-SVI ani součástí instituce G-SVI, zveřejňují informace o složení kapitálu a způsobilých závazků požadované v čl. 45i odst. 3 písm. b) směrnice 2014/59/EU v souladu s šablonou EU TLAC1 přílohy V tohoto nařízení a s příslušnými pokyny stanovenými v příloze VI tohoto nařízení.

#### Článek 12

### Zpřístupňování hlavních parametrů a vnitřní kapacity pro absorpci ztrát subjekty, které samy nejsou subjekty řešícími krizi

- Subjekty, které jsou významnými dceřinými podniky institucí G-SVI mimo EU a samy nejsou subjekty řešícími krizi, zpřístupňují následující informace v souladu s šablonou EU ILAC přílohy V tohoto nařízení a s příslušnými pokyny stanovenými v příloze VI tohoto nařízení:
  - informace požadované v souladu s čl. 437a písm. a), c) a d) nařízení (EU) č. 575/2013;
  - informace požadované v souladu s čl. 447 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013;
  - informace požadované v souladu s čl. 45i odst. 3 písm. a) a c) směrnice 2014/59/EU;
  - informace ohledně složení kapitálu a způsobilých závazků v souladu s čl. 45i odst. 3 písm. b) směrnice 2014/59/EU.

<sup>(6)</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).



2. Subjekty jiné než významné dceřiné podniky institucí G-SVI mimo EU, které samy nejsou subjekty řešícími krizi, zpřístupňují následující informace v souladu s šablonou EU ILAC přílohy V tohoto nařízení a s příslušnými pokyny stanovenými v příloze VI tohoto nařízení:

a) informace požadované v souladu s čl. 45i odst. 3 písm. a) a c) směrnice 2014/59/EU;

b) informace ohledně složení kapitálu a způsobilých závazků v souladu s čl. 45i odst. 3 písm. b) směrnice 2014/59/EU.

#### Článek 13

##### **Zpřístupňování informací o pořadí věřitelů subjekty, které nejsou subjekty řešícími krizi**

1. Subjekty, které jsou významnými dceřinými podniky institucí G-SVI mimo EU a samy nejsou subjekty řešícími krizi, zpřístupňují informace o profilu splatnosti a pořadí v běžném úpadkovém řízení stanovené v čl. 437a písm. a) a b) nařízení (EU) č. 575/2013 a v čl. 45i odst. 3 písm. b) směrnice 2014/59/EU v souladu s šablonou EU TLAC2a přílohy V tohoto nařízení a s příslušnými pokyny stanovenými v příloze VI tohoto nařízení.

2. Subjekty jiné než významné dceřiné podniky institucí G-SVI mimo Unii, které samy nejsou subjekty řešícími krizi, zveřejňují informace o profilu splatnosti a pořadí v běžném úpadkovém řízení stanovené v čl. 45i odst. 3 písm. b) směrnice 2014/59/EU v souladu s šablonou EU TLAC2b přílohy V tohoto nařízení a s příslušnými pokyny stanovenými v příloze VI tohoto nařízení.

Subjekty uvedené v tomto odstavci prvním pododstavci mohou ke zveřejnění informací o profilu splatnosti a pořadí v běžném úpadkovém řízení v souladu s čl. 45i odst. 3 písm. b) směrnice 2014/59/EU zvolit místo šablony EU TLAC2b šablonu EU TLAC2a.

#### Článek 14

##### **Zpřístupňování informací o pořadí věřitelů subjekty řešícími krizi**

1. Subjekty určené jako subjekty řešící krizi, které jsou institucemi G-SVI nebo součástí instituce G-SVI, zpřístupňují informace o profilu splatnosti a pořadí v běžném úpadkovém řízení stanovené v čl. 437a písm. a) a b) nařízení (EU) č. 575/2013 a v čl. 45i odst. 3 písm. b) směrnice 2014/59/EU v souladu s šablonou EU TLAC3a přílohy V tohoto nařízení a s příslušnými pokyny stanovenými v příloze VI tohoto nařízení.

2. Subjekty určené jako subjekty řešící krizi, které nejsou institucemi G-SVI ani součástí instituce G-SVI, zveřejňují informace o profilu splatnosti a pořadí věřitelů v běžném úpadkovém řízení stanovené v čl. 45i odst. 3 písm. b) směrnice 2014/59/EU v souladu s šablonou EU TLAC3b přílohy V tohoto nařízení a s příslušnými pokyny stanovenými v příloze VI tohoto nařízení.

Subjekty uvedené v tomto odstavci prvním pododstavci mohou ke zveřejnění požadovaných informací o profilu splatnosti a pořadí v běžném úpadkovém řízení v souladu s čl. 45i odst. 3 písm. b) směrnice 2014/59/EU zvolit místo šablony EU TLAC3b šablonu EU TLAC3a.

#### Článek 15

##### **Zpřístupňování informací o hlavních charakteristikách kapitálu a způsobilých závazků**

Subjekty určené jako subjekty řešící krizi, které jsou institucemi G-SVI nebo součástí instituce G-SVI, a subjekty, které jsou významnými dceřinými podniky institucí G-SVI mimo EU a které samy nejsou subjekty řešícími krizi, zpřístupňují informace stanovené v čl. 437a písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013 v souladu s prováděcím aktem uvedeným v článku 434a uvedeného nařízení.

## Článek 16

**Obecná pravidla zpřístupňování informací**

1. Pokud subjekty zpřístupňující informace nemusí zpřístupňovat některé z informací v souladu s článkem 432 nařízení (EU) č. 575/2013, mohou se příslušné řádky nebo sloupce šablon nebo tabulek stanovených v tomto nařízení nechat prázdné a číslování následujících řádků nebo sloupců se nemění.
2. Subjekty zpřístupňující informace v příslušných šablonách nebo tabulkách jasně označí prázdné řádky a sloupce a uvedou důvody vynechání příslušné informace.
3. Kvalitativní vysvětlení a jakékoli jiné nezbytné doplňující informace týkající se zpřístupňování kvantitativních informací v souladu s článkem 431 nařízení (EU) č. 575/2013 musí být přiměřené a srozumitelné, aby uživatelům umožnilo kvantitativní informace pochopit, a umístí se vedle šablon, které popisují.
4. Subjekty zpřístupňující informace dodrží následující pravidla ohledně zpřístupňování číselných hodnot:
  - a) kvantitativní měnové údaje se zpřístupňují s minimální přesností odpovídající milionům jednotek;
  - b) kvantitativní údaje typu „procento“ se pro každou jednotku vyjadřují s minimální přesností odpovídající čtyřem desetinným místům.
5. Subjekty zpřístupňující informace doplní zpřístupněné informace následujícími údaji:
  - a) referenčním datem zpřístupňování informací a referenčním obdobím;
  - b) měnou zveřejněného údaje;
  - c) názvem a případně identifikačním kódem právnické osoby subjektu zpřístupňujícího informaci;
  - d) případně účetním standardem a
  - e) případně rozsahem konsolidace.

## HLAVA III

**ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ**

## Článek 17

**Vstup v platnost a použitelnost**

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Hlava I se použije ode dne 28. června 2021.

Hlava II se použije ode dne 1. června 2021, pokud jde o zpřístupňování informací v souladu s článkem 437a a čl. 447 písm. h) nařízení (EU) č. 575/2013, a ode dne uplatňování požadavků na zveřejňování v souladu s čl. 3 odst. 1 třetím pododstavcem směrnice (EU) 2019/879, pokud jde o zveřejňování informací v souladu s čl. 45i odst. 3 směrnice 2014/59/EU.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 23. dubna 2021.

Za Komisi

předsedkyně

Ursula VON DER LEYEN

## PŘÍLOHA I

## PODÁVÁNÍ ZPRÁV O MINIMÁLNÍM POŽADAVKU NA KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY

ŠABLONY PRO MREL A TLAC			
Číslo šablony	Kód šablony	Název šablony / skupiny šablon	Krátký název
		<b>ČÁSTKY: KLÍČOVÉ UKAZATELE MREL A TLAC</b>	
1	M 01.00	Klíčové ukazatele MREL a TLAC (skupiny/subjekty řešící krizi)	KM2
		<b>SLOŽENÍ A SPLATNOST</b>	
2	M 02.00	Kapacita a složení MREL a TLAC (skupiny/subjekty řešící krizi)	TLAC1
3	M 03.00	Interní MREL a interní TLAC	ILAC
4	M 04.00	Struktura financování způsobilých závazků	LIAB-MREL
		<b>POŘADÍ VĚŘITELŮ</b>	
5	M 05.00	Pořadí věřitelů (subjekt, který není subjektem řešícím krizi)	TLAC2
6	M 06.00	Pořadí věřitelů (subjekty řešící krizi)	TLAC3
		<b>INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE SMLOUVY</b>	
7	M 07.00	Nástroje, které se řídí právem třetí země	MTCI

**M 01.00 – Klíčové ukazatele MREL a TLAC (skupiny/subjekty řešící krizi) (KM2)**

		Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)	Požadavek na kapitál a způsobilé závazky institucí G-SVI (TLAC)
		0010	0020
<b>Celkový objem rizikové expozice a celková míra expozic</b>			
0100	<b>CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE</b>		
0110	<b>CELKOVÁ MÍRA EXPOZIC</b>		
<b>Kapitál a způsobilé závazky</b>			
0200	<b>KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY</b>		
0210	z toho: kapitál a podřízené závazky		
0220	z toho se řídí právem třetí země		
0230	Z toho obsahující ustanovení o odpisu a konverzi uvedené v článku 55 směrnice 2014/59/EU		
<b>Jiné závazky použitelné k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů</b>			
0250	<b>JINÉ ZÁVAZKY POUŽITELNÉ K REKAPITALIZACI Z VNITŘNÍCH ZDROJŮ</b>		
0260	z toho se řídí právem třetí země		
0270	Z toho obsahující ustanovení o odpisu a konverzi uvedené v článku 55 směrnice 2014/59/EU		
0280	zbytková splatnost < 1 rok		
0285	zbytková splatnost >= 1 rok a < 2 roky		
0290	zbytková splatnost >= 2 roky		
<b>Poměry a výjimky z podřízenosti</b>			
0300	<b>KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY JAKO PROCENTNÍ PODÍL CELKOVÉHO OBJEMU RIZIKOVÉ EXPOZICE</b>		
0310	z toho: kapitál a podřízené závazky		
0320	<b>KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY JAKO PROCENTNÍ PODÍL CELKOVÉ MÍRY EXPOZIC</b>		
0330	z toho kapitál a podřízené závazky		
0340	Platí výjimka z podřízenosti stanovená v čl. 72b odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013? (5% výjimka)		

		Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)	Požadavek na kapitál a způsobilé závazky institucí G-SVI (TLAC)
		0010	0020
0350	Souhrnná hodnota povolených nepodřízených nástrojů způsobilých závazků, pokud je využita možnost týkající se podřízenosti stanovená v čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (maximálně 3,5% výjimka)		
0360	Podíl celkových nepodřízených závazků, který je zahrnut do kapitálu a způsobilých závazků		

**M 02.00 – Kapacita a složení MREL a TLAC (skupiny/subjekty řešící krizi) (TLAC1)**

		Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)	Požadavek na kapitál a způsobilé závazky institucí G-SVI (TLAC)	Doplňková položka: Částky způsobilé pro účely MREL, nikoli TLAC
		0010	0020	0030
0010	<b>KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY</b>			
0020	<b>(Způsobilý) kapitál</b>			
0030	<b>Kmenový kapitál tier 1</b>			
0040	<b>(Způsobilý) vedlejší kapitál tier 1</b>			
0050	<b>(Způsobilý) kapitál tier 2</b>			
0060	<b>Způsobilé závazky</b>			
0070	<b>Položky způsobilých závazků před úpravami</b>			
0080	z toho: způsobilé závazky považované za strukturálně podřízené			
0090	Způsobilé závazky podřízené vyloučeným závazkům			
0100	Nástroje způsobilých závazků vydané přímo subjektem řešícím krizi (bez zachování právních účinků)			
0110	Nástroje způsobilých závazků vydané jinými subjekty v rámci skupiny řešící krizi (bez zachování právních účinků)			
0120	Nástroje způsobilých závazků vydané před 27. červnem 2019			
0130	Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 se zbytkovou splatností nejméně jeden rok, pokud nejsou považovány za položky kapitálu tier 2			

		Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)	Požadavek na kapitál a způsobilé závazky institucí G-SVI (TLAC)	Doplňková položka: Částky způsobilé pro účely MREL, nikoli TLAC
		0010	0020	0030
0140	Způsobilé závazky nepodřízené vyloučeným závazkům			
0150	Způsobilé závazky, které nejsou podřízené vyloučeným závazkům (bez zachování právních účinků, před uplatněním horní hranice)			
0160	Způsobilé závazky, které nejsou podřízené vyloučeným závazkům, vydané před 27. červnem 2019 (před uplatněním horní hranice)			
0170	Částky způsobilé po uplatnění horní hranice uvedené v čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (bez zachování právních účinků)			
0180	Částky způsobilé po uplatnění horní hranice uvedené v čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, které se skládají z položek vydaných před 27. červnem 2019			
0190	(-) <b>Odpočty</b>			
0200	(-) Expozice mezi skupinami řešícími krizi ve více okamžicích			
0210	(-) Investice do jiných nástrojů způsobilých závazků			
0220	<b>Odpočty od způsobilých závazků, které přesahují výši způsobilých závazků (odečtené od kapitálu tier 2)</b>			
<b>DOPLŇKOVÉ POLOŽKY</b>				
0400	<b>Kmenový kapitál tier 1 (%) dostupný po splnění požadavků subjektem</b>			
0410	<b>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv (%)</b>			
0420	z toho: požadavek na bezpečnostní kapitálovou rezervu			

		Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)	Požadavek na kapitál a způsobilé závazky institucí G-SVI (TLAC)	Doplňková položka: Částky způsobilé pro účely MREL, nikoli TLAC
		0010	0020	0030
0430	z toho: požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu			
0440	z toho: požadavek na kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika			
0450	z toho: kapitálová rezerva pro globální systémově významnou instituci (G-SVI) nebo jinou systémově významnou instituci (J-SVI)			
0460	<b>Investice do podřízených způsobilých závazků jiných institucí</b>			
0470	Investice do podřízených způsobilých závazků institucí G-SVI			
0480	Investice do podřízených způsobilých závazků institucí J-SVI			
0490	Investice do podřízených způsobilých závazků jiných institucí			
0500	<b>Vyloučené závazky</b>			



**M 03.00 – Interní MREL a interní TLAC (ILAC)**

		Interní MREL	Interní TLAC
		0010	0020
0010	Úroveň uplatňování		
<b>Celkový objem rizikové expozice a celková míra expozic</b>			
0100	<b>Celkový objem rizikové expozice</b>		
0110	<b>Celková míra expozic</b>		
<b>Způsobilý kapitál a způsobilé závazky</b>			
0200	<b>Způsobilý kapitál a způsobilé závazky</b>		
0210	<b>Způsobilý kapitál</b>		
0220	Kmenový kapitál tier 1		
0230	Způsobilý vedlejší kapitál tier 1		
0240	Způsobilý kapitál tier 2		
0250	<b>Způsobilé závazky a záruky</b>		
0260	Způsobilé závazky (bez záruk)		
0270	Záruky poskytované subjektem řešícím krizi a povolené orgánem příslušným k řešení krize		
0280	Doplňková položka: Zajištěná část záruky		
0290	(-) <b>Odpočty nebo rovnocenné postupy</b>		
<b>Poměry způsobilého kapitálu a způsobilých závazků</b>			
0400	<b>Kapitál a způsobilé závazky jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice</b>		
0410	z toho povolené záruky		
0420	<b>Kapitál a způsobilé závazky jako procentní podíl celkové míry expozic</b>		
0430	z toho povolené záruky		
0440	<b>Kmenový kapitál tier 1 (%) dostupný po splnění požadavků subjektem</b>		
<b>Doplňkové položky</b>			
0500	<b>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv (%)</b>		
0510	z toho: požadavek na bezpečnostní kapitálovou rezervu		

		Interní MREL	Interní TLAC
		0010	0020
0520	z toho: požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu		
0530	z toho: požadavek na kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika		
0540	z toho: kapitálová rezerva pro globální systémově významnou instituci (G-SVI) nebo jinou systémově významnou instituci (J-SVI)		
0550	<b>Jiné závazky použitelné k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů</b>		
0560	z toho se řídí právem třetí země		
0570	z toho obsahující ustanovení o odpisu a konverzi uvedené v článku 55 směrnice 2014/59/EU		
0580	zbytková splatnost < 1 rok		
0590	zbytková splatnost >= 1 rok a < 2 roky		
0600	zbytková splatnost >= 2 roky		
0610	<b>Vyloučené závazky</b>		

**M 04.00 – Struktura financování způsobilých závazků (LIAB MREL)**

		Částka způsobilá pro MREL/interní MREL
		0010
0100	<b>ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY</b>	
0200	<b>Vklady, které nejsou pojištěné a nejsou přednostní &gt;= 1 rok</b>	
0210	z toho: zbytková splatnost >= 1 rok a < 2 roky	
0220	z toho: zbytková splatnost >= 2 roky	
0230	z toho: vydané dceřinými podniky	
0300	<b>Nekolateralizované zajištěné závazky &gt;= 1 rok</b>	
0310	z toho: zbytková splatnost >= 1 rok a < 2 roky	
0320	z toho: zbytková splatnost >= 2 roky	
0330	z toho: vydané dceřinými podniky	
0400	<b>Strukturované dluhopisy &gt;= 1 rok</b>	
0410	z toho: zbytková splatnost >= 1 rok a < 2 roky	
0420	z toho: zbytková splatnost >= 2 roky	
0430	z toho: vydané dceřinými podniky	
0500	<b>Prioritní nezajištěné závazky &gt;= 1 rok</b>	
0510	z toho: zbytková splatnost >= 1 rok a < 2 roky	
0520	z toho: zbytková splatnost >= 2 roky	
0530	z toho: vydané dceřinými podniky	
0600	<b>Prioritní nepreferenční závazky &gt;= 1 rok</b>	
0610	z toho: zbytková splatnost >= 1 rok a < 2 roky	
0620	z toho: zbytková splatnost >= 2 roky	
0630	z toho: vydané dceřinými podniky	
0700	<b>Podřízené závazky (nevykazované jako kapitál) &gt;= 1 rok</b>	
0710	z toho: zbytková splatnost >= 1 rok a < 2 roky	

		Částka způsobilá pro MREL/interní MREL
		0010
0720	z toho: zbytková splatnost $\geq$ 2 roky	
0730	z toho: vydané dceřinými podniky	
0800	<b>Jiné způsobilé závazky podle minimálních požadavků na kapitál <math>\geq</math> 1 rok</b>	
0810	z toho: zbytková splatnost $\geq$ 1 rok a $<$ 2 roky	
0820	z toho: zbytková splatnost $\geq$ 2 roky	
0830	z toho: vydané dceřinými podniky	

**M 05.00 – Pořadí věřitelů (subjekt, který není subjektem řešícím krizi) (TLAC2)**

Pořadí v insol- venci	Druh věřitele	Popis pořadí v insolvenční	Závazky a kapitál		Závazky a kapitál bez vyloučených závazků							
			z toho: vylou- čené závazky	z toho: kapitál a způsobilé závazky pro účely interního MREL	z toho: se zbytkovou splatností				z toho: věčné cenné papíry			
					≥ 1 rok < 2 roky	≥ 2 roky < 5 let	≥ 5 let < 10 let	≥ 10 let				
					0080	0090	0100	0110				
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	

**M 06.00 – Pořadí věřitelů (subjekty řešící krizi) (TLAC3)**

Pořadí v insol- venci	Popis pořadí v insolvenci	Závazky a kapitál		Závazky a kapitál bez vyloučených závazků						
		z toho: vylou- čené závazky	z toho: kapitál a způsobilé závazky potenciálně způso- bilé ke splnění MREL	z toho: se zbytkovou splatností				z toho: věčné cenné papíry		
				≥ 1 rok < 2 roky	≥ 2 roky < 5 let	≥ 5 let < 10 let	≥ 10 let			
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

**M 07.00 Nástroje, které se řídí právem třetí země (MTCI)**

Emitent			Identifikační kód smlouvy	Rozhodné právo (třetí země)	Smluvní uznání pravomocí k odpisu a konverzi	Regulační zacházení		Částka	Pořadí v běžném úpadkovém řízení		Splatnost	(První) vypověditelná lhůta	Regulační opce (A/N)
Název	Kód	Typ kódu				Druh kapitálu a způsobilých závazků	Druh nástroje		Rozhodné právo	Pořadí v insolvenční			
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140

## PŘÍLOHA II

## PODÁVÁNÍ ZPRÁV O MINIMÁLNÍM POŽADAVKU NA KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY – POKYNY

## ČÁST I: OBECNÉ POKYNY

1. Struktura a konvence
  - 1.1. Struktura
    1. Tento rámec pro podávání zpráv o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky a celkové kapacitě pro absorpci ztrát zahrnuje čtyři skupiny šablon:
      - a) částky: klíčové ukazatele minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky a celkové kapacity pro absorpci ztrát,
      - b) složení a splatnost,
      - c) pořadí věřitelů,
      - d) informace týkající se smlouvy.
    2. Ke každé šabloně jsou uvedeny odkazy na právní předpisy. V této části nařízení jsou obsaženy další podrobné informace týkající se obecnějších aspektů podávání zpráv v rámci každého souboru šablon a pokyny ohledně konkrétních pozic.
  - 1.2. Konvence v oblasti číslování
    3. Jestliže dokument odkazuje na sloupce, řádky a buňky šablon, řídí se označováním, které je stanoveno v písmenech a) až d). Uvedené číselné kódy se běžně používají v pravidlech pro ověřování stanovených v souladu s přílohou III.
      - a) používá se tento obecný zápis: {šablona;řádek;sloupec};
      - b) odkazy v rámci šablony neobsahují označení šablony: {řádek;sloupec};
      - c) má-li šablona pouze jeden sloupec, odkazuje se pouze na řádky: {šablona;řádek};
      - d) k vyjádření, že se odkazuje na předem specifikované řádky nebo sloupce, se používá hvězdička.
  - 1.3. Konvence v oblasti znamének
    4. Jakákoli částka, která zvyšuje kapitál a způsobilé závazky, objemy rizikově vážených expozic, míru expozice pákového poměru nebo požadavky se zapisuje jako kladné číslo. Naopak jakákoli částka, která kapitál a způsobilé závazky, objemy rizikově vážených expozic, míru expozice pákového poměru nebo požadavky snižuje, se vykazuje jako číslo záporné. Je-li před označením položky uvedeno záporné znaménko (-), předpokládá se, že u této položky nebude uvedeno žádné kladné číslo.
  - 1.4. Zkratky
    5. Pro účely příloh tohoto nařízení jsou použity tyto zkratky:
      - a) „MREL“ se rozumí minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky, který je vymezen v článku 45 směrnice 2014/59/EU <sup>(1)</sup>;

<sup>(1)</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190).



- b) „TLAC“ se rozumí požadavky na kapitál a způsobilé závazky pro globální systémově významné instituce (G-SVI) podle článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013<sup>(2)</sup>;
- c) „interním TLAC“ se rozumí požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU podle článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013;
- d) „interním MREL“ se rozumí MREL uplatňovaný na subjekty, které samy nejsou subjekty řešícími krizi, podle článku 45f směrnice 2014/59/EU.

## ČÁST II: POKYNY K ŠABLONÁM

1. Částky: M 01.00 – Klíčové ukazatele pro MREL a TLAC (KM2)

1.1. Obecné poznámky

6. Sloupec odkazující na minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL) vyplní subjekty, na které se vztahuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky v souladu s článkem 45e směrnice 2014/59/EU. Položky odkazující na požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC) vykazují pouze ty subjekty, které jsou povinny splnit požadavek článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013.

1.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	<b>Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)</b> Články 45 a 45e směrnice 2014/59/EU.
0020	<b>Požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC)</b> Článek 92a nařízení (EU) č. 575/2013.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0100–0120	<b>Celkový objem rizikové expozice a celková míra expozic</b>
0100	<b>Celkový objem rizikové expozice</b> Ustanovení čl. 45 odst. 2 písm. a) směrnice 2014/59/EU a čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. Celkový objem rizikové expozice vykázaný v tomto řádku představuje celkový objem rizikové expozice, který tvoří základ pro splnění požadavků článku 45 směrnice 2014/59/EU nebo případně článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013.
0110	<b>Celková míra expozic</b> Ustanovení čl. 45 odst. 2 písm. b) směrnice 2014/59/EU, čl. 429 odst. 4 a článku 429a nařízení (EU) č. 575/2013. Celková míra expozic vykázaná v tomto řádku představuje celkovou míru expozic, která tvoří základ pro splnění požadavků článku 45 směrnice 2014/59/EU nebo případně článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013.

<sup>(2)</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0200–0230	<b>Kapitál a způsobilé závazky</b>
0200	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky</b></p> <p>MREL</p> <p>Výše kapitálu a způsobilých závazků započítávaných do požadavku MREL se vykazuje jako součet:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) kapitálu ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení (EU) č. 575/2013;</li> <li>ii) způsobilých závazků ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71a směrnice 2014/59/EU.</li> </ul> <p>Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>TLAC</p> <p>Výše kapitálu a způsobilých závazků započítávaných do požadavku na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC) je částka uvedená v článku 72 l nařízení (EU) č. 575/2013, která se skládá z:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) kapitálu ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení (EU) č. 575/2013;</li> <li>ii) způsobilých závazků v souladu s článkem 72k nařízení (EU) č. 575/2013.</li> </ul>
0210	<p><b>z toho: kapitál a podřízené závazky</b></p> <p>Výše kapitálu a podřízených způsobilých závazků započítávaných do požadavku MREL se vykazuje jako součet:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) kapitálu ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení (EU) č. 575/2013;</li> <li>ii) způsobilých závazků zahrnutých do výše kapitálu a způsobilých závazků podle článku 45b směrnice 2014/59/EU, které jsou podřízenými způsobilými nástroji ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71b uvedené směrnice;</li> <li>iii) závazků zahrnutých do výše kapitálu a způsobilých závazků v souladu s čl. 45b odst. 3 směrnice 2014/59/EU.</li> </ul> <p>Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p>
0220	<p><b>z toho se řídí právem třetí země</b></p> <p>Výše kapitálu a způsobilých závazků, které se řídí právem třetí země, jak je uvedeno v článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p>
0230	<p><b>z toho obsahující ustanovení o odpisu a konverzi uvedené v článku 55 směrnice 2014/59/EU</b></p> <p>Výše kapitálu a způsobilých závazků, které se řídí právem třetí země a které obsahují ustanovení o odpisu a konverzi, jak je uvedeno v článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0250–0290	<p><b>Jiné závazky použitelné k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů</b></p> <p>Subjekty, které ke dni podání této informace drží kapitál a způsobilé závazky ve výši alespoň 150 % požadavku stanoveného v čl. 45 odst. 1 směrnice 2014/59/EU, jsou osvobozeny od vykazování údajů v řádcích 0250 až 0290. Tyto subjekty mohou tyto údaje v této šabloně vykazovat dobrovolně.</p>
0250	<p><b>Jiné závazky použitelné k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů</b></p> <p>Výše závazků použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71 směrnice 2014/59/EU, které nejsou zahrnuty do kapitálu a způsobilých závazků v souladu s článkem 45b uvedené směrnice.</p> <p>Tato částka odpovídá rozdílu mezi závazky nevyločenými z rekapitalizace z vnitřních zdrojů vykázanými v {ř0300;s0090} vzoru Z 02.00 stanoveném v příloze I prováděcího nařízení Komise (EU) 2018/1624 <sup>(3)</sup> a způsobilými závazky vykázanými v {ř0200} této šablony.</p>
0260	<p><b>z toho se řídí právem třetí země</b></p> <p>Výše jiných závazků použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů, které se řídí právem třetí země, jak je uvedeno v článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p>
0270	<p><b>z toho obsahující ustanovení o odpisu a konverzi uvedené v článku 55 směrnice 2014/59/EU</b></p> <p>Výše jiných závazků použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů, které se řídí právem třetí země a které obsahují ustanovení o odpisu a konverzi, jak je uvedeno v článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p>
0280–0290	<p><b>Rozčlenění jiných závazků použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů podle zbytkové splatnosti</b></p>
0280	zbytková splatnost < 1 rok
0285	zbytková splatnost >= 1 rok a < 2 roky
0290	zbytková splatnost >= 2 roky
0300–0360	<p><b>Poměry a výjimky z podřízenosti</b></p>
0300	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice</b></p> <p>Pro účely tohoto řádku se výše kapitálu a způsobilých závazků, která se vyazuje v řádku 0200, vyjádří jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice vypočítaný v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0310	<p><b>z toho: kapitál a podřízené závazky</b></p> <p>Pro účely tohoto řádku se výše kapitálu a podřízených způsobilých závazků, která se vyazuje v řádku 0210, vyjádří jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice vypočítaný v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0320	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky jako procentní podíl celkové míry expozic</b></p> <p>Pro účely tohoto řádku se výše kapitálu a způsobilých závazků, která se vyazuje v řádku 0200, vyjádří jako procentní podíl celkové míry expozic vypočítaný v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.</p>

<sup>(3)</sup> Prováděcí nařízení Komise (EU) 2018/1624 ze dne 23. října 2018, kterým se podle směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o postupy, standardní formuláře a vzory k poskytování informací pro účely plánů řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků, a zrušuje prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1066 (Úř. věst. L 277, 7.11.2018, s. 1).

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0330	<p><b>z toho: kapitál a podřízené závazky</b></p> <p>Pro účely tohoto řádku se výše kapitálu a podřízených způsobilých závazků, která se vykazuje v řádku 0210, vyjádří jako procentní podíl celkové míry expozic vypočítaný v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0340	<p><b>Platí výjimka z podřízenosti stanovená v čl. 72b odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013? (5 % výjimka)</b></p> <p>Tento řádek vykazují pouze subjekty, na které se vztahuje požadavek na kapitál a způsobilé závazky (požadavek TLAC) G-SVI.</p> <p>Pokud orgán příslušný k řešení krize povoluje, aby byly závazky považovány za nástroje způsobilých závazků v souladu s čl. 72b odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, uvede vykazující subjekt ve sloupci 0020 „ano“.</p> <p>Pokud orgán příslušný k řešení krize nepovoluje, aby byly závazky považovány za nástroje způsobilých závazků v souladu s čl. 72b odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, uvede vykazující subjekt ve sloupci 0020 „ne“.</p> <p>Jelikož se výjimky stanovené v čl. 72b odst. 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013 vzájemně vylučují, tento řádek se nevyplní, pokud vykazující subjekt vyplnil {ř0350}.</p>
0350	<p><b>Souhrnná výše povolených nepodřízených nástrojů způsobilých závazků, pokud je využita možnost týkající se podřízenosti stanovená v čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (maximálně 3,5 % výjimka)</b></p> <p>Souhrnná výše nepodřízených závazků, u nichž orgán příslušný k řešení krize povolil, aby byly považovány za nástroje způsobilých závazků pro účely požadavku na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC) v souladu s čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, nebo které se za tyto nástroje považují podle čl. 494 odst. 3 uvedeného nařízení.</p> <p>Do 31. prosince 2021 se v tomto řádku vykazuje částka po použití čl. 494 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 (2,5 % horní hranice).</p> <p>Jelikož se výjimky stanovené v čl. 72b odst. 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013 vzájemně vylučují, tento řádek se nevyplní, pokud vykazující subjekt vyplní „ano“ v {ř0340;s0020}.</p>
0360	<p><b>Podíl celkových nepodřízených závazků, který je zahrnut do kapitálu a způsobilých závazků</b></p> <p>Tento řádek vykazují pouze subjekty, na které se vztahuje požadavek na kapitál a způsobilé závazky (požadavek TLAC) G-SVI.</p> <p>Pokud platí výjimka z podřízenosti s horní hranicí stanovená v čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, subjekty vykazují:</p> <p>i) výši vydaných závazků, která je na stejné úrovni jako vyloučené závazky podle čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 a která je zahrnuta do částky vykázané v řádku 0200 (po uplatnění horní hranice),</p> <p>ii) vydělenou výši vydaných závazků, která je na stejné úrovni jako vyloučené závazky podle čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 a která by byla vykázána na řádku 0200, pokud by horní hranice nebyla uplatněna.</p>

## 2. Složení a splatnost

## 2.1. M 02.00 – Kapacita a složení MREL a TLAC (skupiny a subjekty řešící krizi) (TLAC1)

## 2.1.1. Obecné poznámky

7. Šablona M 02.00 – Kapacita a složení MREL a TLAC (skupiny a subjekty řešící krizi) (TLAC1) poskytuje podrobnější údaje o složení kapitálu a způsobilých závazků.
8. Sloupec odkazující na minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL) vyplní subjekty, na které se vztahuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky v souladu s článkem 45e směrnice 2014/59/EU. Položky odkazující na požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC) vykazují pouze ty subjekty, které jsou povinny splnit požadavek stanovený v článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013.

## 2.1.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	<b>Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)</b> Články 45 a 45e směrnice 2014/59/EU.
0020	<b>Požadavky na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC)</b> Článek 92a nařízení (EU) č. 575/2013.
0030	<b>Doplňková položka: Částky způsobilé pro účely MREL, nikoli TLAC</b> Tento sloupec vyplní pouze subjekty, na které se vztahuje požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC). V tomto sloupci je uveden rozdíl mezi výší kapitálu a závazků způsobilých pro splnění požadavku stanoveného v článku 45 směrnice 2014/59/EU v souladu s článkem 45e uvedené směrnice a výší kapitálu a závazků způsobilých pro splnění požadavku stanoveného v článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	<b>KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY</b> Kapitál a způsobilé závazky pro účely článku 45e směrnice 2014/59/EU a článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013. <b>MREL</b> Výše kapitálu a způsobilých závazků započítávaných do požadavku MREL se vykazuje jako součet: i) kapitálu ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení (EU) č. 575/2013; ii) způsobilých závazků ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71a směrnice 2014/59/EU. Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU. <b>TLAC</b> Výše kapitálu a způsobilých závazků započítávaných do požadavku na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC) je částka uvedená v článku 72 l nařízení (EU) č. 575/2013, která se skládá z: i) kapitálu ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení (EU) č. 575/2013; ii) způsobilých závazků v souladu s článkem 72k nařízení (EU) č. 575/2013.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0020	<p><b>(Způsobilý) kapitál</b></p> <p>Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>V případě požadavku MREL se nástroje, které se řídí právem třetí země, do tohoto řádku a řádků 0040 a 0050 zahrnou pouze v případě, že splňují požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p>
0030	<p><b>Kmenový kapitál tier 1</b></p> <p>Článek 50 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0040	<p><b>(Způsobilý) vedlejší kapitál tier 1</b></p> <p>Článek 61 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0050	<p><b>(Způsobilý) kapitál tier 2</b></p> <p>Článek 71 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0060	<p><b>Způsobilé závazky</b></p> <p>MREL</p> <p>Způsobilé závazky ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71a směrnice 2014/59/EU; nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky stanovené v článku 55 uvedené směrnice.</p> <p>TLAC</p> <p>Způsobilé závazky v souladu s článkem 72k nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0070	<p><b>Položky způsobilých závazků před úpravami</b></p> <p>MREL</p> <p>Způsobilé závazky ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71a směrnice 2014/59/EU; nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky stanovené v článku 55 uvedené směrnice.</p> <p>TLAC</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují všechny požadavky stanovené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0080	<p><b>z toho: způsobilé závazky považované za strukturálně podřízené</b></p> <p>MREL</p> <p>Závazky, které splňují podmínky stanovené v článku 45b směrnice 2014/59/EU, jelikož jsou vydány subjektem řešícím krizi, který je holdingovou společností, a jelikož nejsou k dispozici žádné vyloučené závazky podle čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, které jsou na stejné úrovni jako nástroje způsobilých závazků nebo jim jsou podřízené.</p> <p>Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>Tento řádek zahrnuje rovněž způsobilé závazky, které splňují podmínky v důsledku zachování právních účinků v souladu s čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>TLAC</p> <p>Závazky, které:</p> <p>a) splňují požadavky stanovené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, zejména požadavek stanovený v čl. 72b odst. 2 písm. d) bodě iii) uvedeného nařízení, nikoli však požadavky stanovené v písm. d) bodech i) nebo ii) uvedeného odstavce, nebo</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>b) splňují požadavky stanovené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou čl. 72b odst. 2 písm. d) uvedeného nařízení, a u nichž orgány příslušné k řešení krize povolily, aby byly považovány za nástroje způsobilých závazků v souladu s čl. 72b odst. 4 uvedeného nařízení.</p> <p>Tento řádek zahrnuje rovněž způsobilé závazky, které splňují podmínky v důsledku zachování právních účinků v souladu s čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0090	<p><b>Způsobilé závazky podřízené vyloučeným závazkům</b></p> <p>MREL</p> <p>Způsobilé závazky zahrnuté do výše kapitálu a způsobilých závazků v souladu s článkem 45b směrnice 2014/59/EU, které jsou podřízenými způsobilými nástroji ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71b uvedené směrnice, a závazky zahrnuté do výše kapitálu a způsobilých závazků v souladu s čl. 45b odst. 3 uvedené směrnice. Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky stanovené v článku 55 uvedené směrnice.</p> <p>TLAC</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují všechny požadavky uvedené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou závazků, které mohou být považovány za nástroje způsobilých závazků v souladu s čl. 72b odst. 3 nebo 4 uvedeného nařízení.</p>
0100	<p><b>Nástroje způsobilých závazků vydané přímo subjektem řešícím krizi (bez zachování právních účinků)</b></p> <p>MREL</p> <p>Způsobilé závazky zahrnuté do výše kapitálu a způsobilých závazků v souladu s článkem 45b směrnice 2014/59/EU, které jsou podřízenými způsobilými nástroji ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71b uvedené směrnice a které jsou vydané přímo subjektem řešícím krizi. Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky stanovené v článku 55 uvedené směrnice.</p> <p>TLAC</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují všechny požadavky stanovené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou závazků, jež mohou být považovány za nástroje způsobilých závazků v souladu s čl. 72b odst. 3 nebo 4 uvedeného nařízení, a které jsou vydané přímo subjektem řešícím krizi.</p> <p>Tento řádek nezahrnuje umořenou část nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 se zbývajícím dobou splatnosti delší než jeden rok (čl. 72a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013), ani způsobilé závazky, pro které platí zachování právních účinků podle článku 494b uvedeného nařízení.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0110	<p><b>Nástroje způsobilých závazků vydané jinými subjekty v rámci skupiny řešící krizi (bez zachování právních účinků)</b></p> <p><b>MREL</b></p> <p>Způsobilé závazky zahrnuté do výše kapitálu a způsobilých závazků v souladu s článkem 45b směrnice 2014/59/EU, které jsou vydané dceřinými podniky a zahrnuté do požadavku MREL v souladu s čl. 45b odst. 3 uvedené směrnice. Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky stanovené v článku 55 uvedené směrnice.</p> <p><b>TLAC</b></p> <p>Způsobilé závazky, které splňují všechny požadavky stanovené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou závazků, jež mohou být považovány za nástroje způsobilých závazků podle čl. 72b odst. 3 nebo 4 uvedeného nařízení, které jsou vydané dceřinými podniky a splňují podmínky pro zahrnutí do nástrojů konsolidovaných způsobilých závazků subjektu v souladu s článkem 88a uvedeného nařízení.</p> <p>Tento řádek nezahrnuje umořenou část nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 se zbývajícím dobou splatnosti delší než jeden rok (čl. 72a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013), ani způsobilé závazky, pro které platí zachování právních účinků podle článku 494b uvedeného nařízení.</p>
0120	<p><b>Položky způsobilých závazků vydané před 27. červnem 2019</b></p> <p><b>MREL</b></p> <p>Způsobilé závazky, které splňují následující podmínky:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>byly vydané před 27. červnem 2019;</li> <li>jsou podřízenými způsobilými nástroji ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71b směrnice 2014/59/EU;</li> <li>jsou zahrnuty do kapitálu a způsobilých závazků v souladu s čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013;</li> <li>v případě nástrojů, které se řídí právem třetí země, splňují požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU.</li> </ol> <p><b>TLAC</b></p> <p>Způsobilé závazky, které splňují tyto podmínky:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>byly vydané před 27. červnem 2019;</li> <li>jsou v souladu s čl. 72b odst. 2 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013;</li> <li>jsou považovány za způsobilé závazky v důsledku zachování právních účinků v souladu s čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</li> </ol>
0130	<p><b>Nástroje zahrnované do kapitálu tier 2 se zbytkovou splatností nejméně jeden rok, pokud nejsou považovány za položky kapitálu tier 2</b></p> <p>Ustanovení čl. 72a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Tento řádek zahrnuje umořenou část nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 se zbývajícím dobou splatnosti delší než jeden rok. V tomto řádku se vykáže pouze částka, která není vykázaná jako kapitál, ale splňuje všechna kritéria způsobilosti stanovená v článku 72b nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>V případě MREL se nástroje, které se řídí právem třetí země, do tohoto řádku zahrnou pouze v případě, že splňují požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p>



Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0140	<p><b>Způsobilé závazky nepodřízené vyloučeným závazkům</b></p> <p>MREL</p> <p>Závazky, které splňují podmínky stanovené v článku 45b směrnice 2014/59/EU a které nejsou zcela podřízeny pohledávkám vyplývajícím z vyloučených závazků podle čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>TLAC</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují požadavky stanovené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou čl. 72b odst. 2 písm. d) uvedeného nařízení, a které jsou považovány za způsobilé závazky v souladu s čl. 72b odst. 3 a 4 uvedeného nařízení. Pokud se použije čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, vykáže se částka po uplatnění horní hranice stanovené v uvedeném článku.</p>
0150	<p><b>Způsobilé závazky, které nejsou podřízené vyloučeným závazkům (bez zachování právních účinků před uplatněním horní hranice)</b></p> <p>MREL</p> <p>Závazky, které splňují podmínky stanovené v čl. 45b odst. 1 až 3 směrnice 2014/59/EU a které nejsou zcela podřízeny pohledávkám vyplývajícím z vyloučených závazků podle čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>TLAC</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují požadavky stanovené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou čl. 72b odst. 2 písm. d) uvedeného nařízení, a které by mohly být považovány za nástroje způsobilých závazků v souladu s čl. 72b odst. 3 uvedeného nařízení nebo mohou být považovány za nástroje způsobilých závazků v souladu s čl. 72b odst. 4 uvedeného nařízení.</p> <p>Pokud se použije čl. 72b odst. 3 nebo čl. 494 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, uvede se v tomto řádku celá částka bez uplatnění 3,5 %, případně 2,5 % horní hranice.</p> <p>Tento řádek nezahrnuje žádnou částku, která by byla přechodně uznatelná v souladu s čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0160	<p><b>Způsobilé závazky, které nejsou podřízené vyloučeným závazkům, vydané před 27. červnem 2019 (před uplatněním horní hranice)</b></p> <p>MREL</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují tyto podmínky:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) byly vydané před 27. červnem 2019;</li> <li>b) splňují podmínky stanovené v čl. 45b odst. 1 až 3 směrnice 2014/59/EU a nejsou zcela podřízeny pohledávkám vyplývajícím z vyloučených závazků podle čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013;</li> <li>c) jsou považovány za způsobilé závazky v důsledku zachování právních účinků v souladu s čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</li> </ul>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>TLAC</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují tyto podmínky:</p> <p>a) byly vydané před 27. červnem 2019;</p> <p>b) splňují požadavky stanovené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou čl. 72b odst. 2 písm. d) uvedeného nařízení, a mohly by být považovány za nástroje způsobilých závazků v souladu s čl. 72b odst. 3 uvedeného nařízení nebo mohou být považovány za nástroje způsobilých závazků v souladu s čl. 72b odst. 4 uvedeného nařízení;</p> <p>c) jsou považovány za způsobilé závazky v důsledku zachování právních účinků v souladu s čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Pokud se použije čl. 72b odst. 3 nebo čl. 494 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, uvede se v tomto řádku celá částka bez uplatnění 3,5 %, případně 2,5 % horní hranice.</p>
0170	<p><b>Částky způsobilé po uplatnění horní hranice uvedené v čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (bez zachování právních účinků)</b></p> <p>TLAC</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují požadavky stanovené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou čl. 72b odst. 2 písm. d) uvedeného nařízení, po uplatnění čl. 72b odst. 3 až 5 uvedeného nařízení, s výjimkou závazků vykázaných v souladu se zachováním právních účinků podle čl. 494b odst. 3 uvedeného nařízení.</p> <p>Pokud se použije čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 do 31. prosince 2021, vykáže se v tomto řádku částka po uplatnění čl. 494 odst. 2 uvedeného nařízení (2,5 % horní hranice).</p>
0180	<p><b>Částky způsobilé po uplatnění horní hranice uvedené v čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, které se skládají z položek vydaných před 27. červnem 2019</b></p> <p>TLAC</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují tyto podmínky:</p> <p>a) byly vydané před 27. červnem 2019;</p> <p>b) splňují požadavky stanovené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou čl. 72b odst. 2 písm. d) uvedeného nařízení, po použití čl. 72b odst. 3 až 5 uvedeného nařízení;</p> <p>c) jsou považovány za způsobilé závazky v důsledku zachování právních účinků v souladu s čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Pokud se použije čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 do 31. prosince 2021, vykáže se v tomto řádku částka po uplatnění čl. 494 odst. 2 uvedeného nařízení (2,5 % horní hranice).</p>
0190	<p>(-) <b>Odpočty</b></p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0200	<p><b>(-) Expozice mezi skupinami řešícími krizi ve více okamžicích</b></p> <p>TLAC</p> <p>V tomto řádku jsou uvedeny odpočty expozic mezi skupinami řešícími krizi banky systémového významu (G-SVI) ve více okamžicích, které odpovídají přímým, nepřímým nebo syntetickým kapitálovým investicím do kapitálových nástrojů nebo nástrojů způsobilých závazků jednoho nebo více dceřiných podniků, které nepatří do stejné skupiny řešící krizi jako subjekt řešící krizi, v souladu s čl. 72e odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0210	<p><b>(-) Investice do jiných nástrojů způsobilých závazků</b></p> <p>TLAC</p> <p>Subjekty vykazují odpočet investic do jiných nástrojů způsobilých závazků ve smyslu čl. 72e odst. 1 až 3 a článků 72f až 72j nařízení (EU) č. 575/2013, přičemž částka, která má být odečtena od položek způsobilých závazků se určuje v souladu s částí druhou hlavou I kapitolou 5a oddílem 2 uvedeného nařízení.</p>
0220	<p><b>Odpočty od způsobilých závazků, které přesahují výši způsobilých závazků</b></p> <p>Způsobilé závazky nemohou být záporné, je ale možné, že odpočty od způsobilých závazků jsou vyšší než způsobilé závazky. V takovém případě se způsobilé závazky musí rovnat nule a odpočty, které přesahují výši způsobilých závazků, se musí odečíst od kapitálu tier 2 v souladu s čl. 66 písm. e) nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Na základě této položky se dosáhne toho, že způsobilé závazky vykázané v řádku 0060 nejsou nikdy nižší než nula</p>
0400–0500	<p><b>Doplňkové položky</b></p>
0400	<p><b>Kmenový kapitál tier 1 (%) dostupný po splnění požadavků subjektem</b></p> <p>Výše kmenového kapitálu tier 1, která se rovná nule nebo je kladná, po splnění všech požadavků uvedených v čl. 141a odst. 1 písm. a), b) a c) směrnice 2013/36/EU<sup>(4)</sup> a vyšší z následujících hodnot:</p> <p>a) v příslušných případech požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI stanovený v článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013 (požadavek TLAC), pokud je vypočítán v souladu s odst. 1 písm. a) uvedeného článku,</p> <p>b) minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky podle článku 45 směrnice 2014/59/EU, pokud je vypočítán v souladu s čl. 45 odst. 2 písm. a) uvedené směrnice.</p> <p>Dostupný kmenový kapitál tier 1 se vyjádří jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice uvedeného v řádku 0100 šablony M 01.00.</p> <p>Vykazovaný údaj musí být ve sloupcích MREL i TLAC stejný.</p> <p>Zohlední vliv přechodných ustanovení na kapitál a způsobilé závazky, celkový objem rizikové expozice a samotné požadavky. Nezohlední se pokyn k držení dodatečného kapitálu uvedený v článku 104b směrnice 2013/36/EU, ani požadavek kombinovaných kapitálových rezerv podle čl. 128 prvního pododstavce bodu 6 uvedené směrnice.</p>
0410	<p><b>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv (%)</b></p> <p>Ustanovení čl. 128 prvního pododstavce bodu 6 směrnice 2013/36/EU.</p> <p>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv se vyjádří jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice.</p>

<sup>(4)</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0420	<p><b>z toho: požadavek na bezpečnostní kapitálovou rezervu</b></p> <p>Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na bezpečnostní kapitálovou rezervu.</p>
0430	<p><b>z toho: požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu</b></p> <p>Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na proticyklickou kapitálovou rezervu.</p>
0440	<p><b>z toho: požadavek na kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika</b></p> <p>Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika.</p>
0450	<p><b>z toho: kapitálová rezerva pro globální systémově významnou instituci (G-SVI) nebo jinou systémově významnou instituci (J-SVI)</b></p> <p>Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na kapitálovou rezervu pro instituci G-SVI nebo J-SVI.</p>
0460	<p><b>Investice do podřízených způsobilých závazků jiných institucí</b></p> <p>Pozice uvedené v tomto řádku a v řádcích 0470 až 0490 se určí s ohledem na zásady stanovené v článku 72h nařízení o kapitálových požadavcích (čistě dlouhé pozice, přístup se zohledněním).</p>
0470	<p><b>Investice do podřízených způsobilých závazků institucí G-SVI</b></p> <p>Objem kapitálových investic do nástrojů způsobilých závazků, jak je uvedeno v čl. 72b odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou nástrojů podle čl. 72b odst. 3 až 5 uvedeného nařízení, které jsou vydány institucemi G-SVI.</p>
0480	<p><b>Investice do podřízených způsobilých závazků institucí J-SVI</b></p> <p>Objem kapitálových investic do nástrojů způsobilých závazků, jak je uvedeno v čl. 72b odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, které jsou vydány institucemi J-SVI.</p> <p>Investice do podřízených způsobilých závazků institucí J-SVI, které jsou zároveň instituce G-SVI, se nevyloučují v tomto řádku, ale výhradně v řádku 0470.</p>
0490	<p><b>Investice do podřízených způsobilých závazků jiných institucí</b></p> <p>Objem kapitálových investic do nástrojů způsobilých závazků, jak je uvedeno v čl. 72b odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, které jsou vydány institucemi, které nejsou ani instituce G-SVI, ani instituce J-SVI.</p>
0500	<p><b>Vyloučené závazky</b></p> <p>Ustanovení čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>

## 2.2. M 03.00 – Interní MREL a interní TLAC (ILAC)

### 2.2.1. Obecné poznámky

#### 9. Šablona M 03.00 zahrnuje kapitál a způsobilé závazky pro účely

- a) požadavku na kapitál a způsobilé závazky subjektů, které samy nejsou subjekty řešícími krizi podle článku 45f směrnice 2014/59/EU (interní MREL), a

b) požadavku na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU platného pro významné dceřiné podniky institucí G-SVI ve třetích zemích podle článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013 (interní TLAC).

10. Sloupec odkazující na interní MREL vyplní subjekty, na které se vztahuje minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky v souladu s článkem 45 a 45f směrnice 2014/59/EU. Položky odkazující na požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC) vykazují pouze ty subjekty, které jsou povinny splnit požadavek článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013.

#### 2.2.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	<b>Interní MREL</b> Články 45 a 45f směrnice 2014/59/EU.
0020	<b>Interní TLAC</b> Článek 92b nařízení (EU) č. 575/2013.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	<b>Úroveň použití</b> Pokud se na subjekt vztahuje interní MREL a případně interní TLAC na individuálním základě, uvede se „individuální“. Pokud se na subjekt vztahuje interní MREL a případně interní TLAC na konsolidovaném základě, uvede se „konsolidované“.
0100–0110	<b>Celkový objem rizikové expozice a celková míra expozic</b>
0100	<b>Celkový objem rizikové expozice</b> Ustanovení čl. 45 odst. 2 písm. a) směrnice 2014/59/EU a čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. Celkový objem rizikové expozice vykázaný v tomto řádku představuje celkový objem rizikové expozice, který tvoří základ pro splnění požadavků článku 45 směrnice 2014/59/EU nebo případně článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013.
0110	<b>Celková míra expozic</b> Ustanovení čl. 45 odst. 2 písm. b) směrnice 2014/59/EU, čl. 429 odst. 4 a článku 429a nařízení (EU) č. 575/2013. Celková míra expozic vykázaná v tomto řádku představuje celkovou míru expozic, která tvoří základ pro splnění požadavků článku 45 směrnice 2014/59/EU nebo případně článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013.
0200–0270	<b>Způsobilý kapitál a způsobilé závazky</b>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0200	<p><b>Způsobilý kapitál a způsobilé závazky</b></p> <p><i>Interní MREL</i></p> <p>Součet způsobilého kapitálu, způsobilých závazků a záruk, které mohou být započítány do interního MREL v souladu s čl. 45f odst. 2 směrnice 2014/59/EU, v příslušných případech taktéž s přihlédnutím k čl. 89 odst. 2 čtvrtému pododstavci uvedené směrnice.</p> <p>Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>V tomto řádku se vykáže částka po odpočtech nebo rovnocenném přístupu, jak je vyžadováno v souladu s metodou stanovenou v nařízení v přenesené pravomoci uvedeném v čl. 45f odst. 6 směrnice 2014/59/EU.</p> <p><i>Interní TLAC</i></p> <p>Způsobilý kapitál a způsobilé závazky, které mohou být započítány do interního TLAC v souladu s čl. 92b odst. 2 a 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0210	<p><b>Způsobilý kapitál</b></p> <p>Součet kmenového kapitálu tier 1, způsobilého vedlejšího kapitálu tier 1 a způsobilého kapitálu tier 2.</p> <p>V případě interního MREL se do tohoto řádku a řádků 0230 a 0240 zahrnou nástroje uvedené v čl. 89 odst. 2 čtvrtém pododstavci směrnice 2014/59/EU, pokud se tento odstavec použije. Nástroje, které se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku a řádků 0230 a 0240 zahrnou pouze v případě, že splňují požadavky stanovené v článku 55 uvedené směrnice.</p>
0220	<p><b>Kmenový kapitál tier 1</b></p> <p>Článek 50 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0230	<p><b>Způsobilý vedlejší kapitál tier 1</b></p> <p>Článek 61 nařízení (EU) č. 575/2013</p> <p><i>Interní MREL</i></p> <p>Zohlední se pouze nástroje, které splňují kritéria uvedená v čl. 45f odst. 2 písm. b) bodě ii) směrnice 2014/59/EU.</p> <p><i>Interní TLAC</i></p> <p>Zohlední se pouze nástroje, které splňují kritéria stanovená v čl. 92b odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0240	<p><b>Způsobilý kapitál tier 2</b></p> <p>Článek 71 nařízení (EU) č. 575/2013</p> <p><i>Interní MREL</i></p> <p>Zohlední se pouze nástroje, které splňují kritéria stanovená v čl. 45f odst. 2 písm. b) bodě ii) směrnice 2014/59/EU.</p> <p><i>Interní TLAC</i></p> <p>Zohlední se pouze nástroje, které splňují kritéria stanovená v čl. 92b odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0250	<p><b>Způsobilé závazky a záruky</b></p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0260	<p><b>Způsobilé závazky (bez záruk)</b></p> <p><i>Interní MREL</i></p> <p>Způsobilé závazky, které splňují podmínky stanovené v čl. 45f odst. 2 písm. a) směrnice 2014/59/EU, v příslušných případech rovněž s ohledem na čl. 89 odst. 2 čtvrtý pododstavec uvedené směrnice.</p> <p>Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p><i>Interní TLAC</i></p> <p>Výše způsobilých závazků se vypočítá v souladu s článkem 72k nařízení (EU) č. 575/2013, pokud tyto závazky splňují podmínky stanovené v čl. 92b odst. 3 uvedeného nařízení.</p>
0270	<p><b>Záruky poskytované subjektem řešícím krizi a povolené orgánem příslušným k řešení krize</b></p> <p>Pokud orgán příslušný k řešení krize dceřiného podniku povolí vykazujícímu subjektu splnění interního požadavku MREL se zárukami, vykáže se výše záruk, které poskytuje subjekt řešící krizi a které splňují všechny podmínky stanovené v čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU.</p>
0280	<p><b>Doplňková položka: Zajištěná část záruky</b></p> <p>Část záruky vykázaná na řádku 0270, která je zajištěna prostřednictvím dohody o finančním zajištění uvedené v čl. 45f odst. 5 písm. c) směrnice 2014/59/EU.</p>
0290	<p><b>(-) Odpočty nebo rovnocenný přístup</b></p> <p>Odpočty nebo rovnocenný přístup vyžadované v souladu s metodou stanovenou v nařízení v přenesené pravomoci uvedeném čl. 45f odst. 6 směrnice 2014/59/EU. Tento řádek se vyplní až poté, co se použije nařízení v přenesené pravomoci.</p>
0400–0440	<p><b>Poměry způsobilého kapitálu a způsobilých závazků</b></p>
0400	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice</b></p> <p>Výše způsobilého kapitálu, způsobilých závazků a povolených záruk vykazujícího subjektu, která se započítává do interního MREL, resp. interního TLAC, vyjádřená jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice vypočítaného v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0410	<p><b>z toho povolené záruky</b></p> <p>Výše způsobilého kapitálu, způsobilých závazků a povolených záruk vykazujícího subjektu, které představují záruky poskytnuté subjektem řešícím krizi a které jsou uznány orgánem příslušným k řešení krize v souladu s čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU, která se započítává do interního MREL, vyjádřená jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice vypočítaného v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0420	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky jako procentní podíl celkové míry expozic</b></p> <p>Výše způsobilého kapitálu a způsobilých závazků vykazujícího subjektu, která se započítává do interního MREL, resp. interního TLAC, vyjádřená jako procentní podíl celkové míry expozic vypočítané v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0430	<p><b>z toho povolené záruky</b></p> <p>Výše způsobilého kapitálu a způsobilých závazků vykazujícího subjektu, které představují záruky poskytnuté subjektem řešícím krizi a které jsou uznány orgánem příslušným k řešení krize v souladu s čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU, která se započítává do interního MREL, vyjádřená jako procentní podíl celkové míry expozic vypočítané v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
0440	<p><b>Kmenový kapitál tier 1 (%) dostupný po splnění požadavků subjektem</b></p> <p>Výše kmenového kapitálu tier 1, která se rovná nule nebo je kladná, dostupná po splnění všech požadavků uvedených v čl. 141a odst. 1 písm. a), b) a c) směrnice 2013/36/EU a vyšší z následujících hodnot:</p> <p>a) v příslušných případech interní požadavek TLAC podle článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013, pokud je vypočítán v souladu s čl. 92b odst. 1 uvedeného nařízení jako 90 % požadavku čl. 92a odst. 1 písm. a) uvedeného nařízení;</p> <p>b) interní požadavek MREL podle článku 45f směrnice 2014/59/EU, pokud je vypočítán v souladu s čl. 45 odst. 2 písm. a) uvedené směrnice.</p> <p>Dostupný kmenový kapitál tier 1 se vyjádří jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice uvedeného v řádku 0100.</p> <p>Vykazovaný údaj musí být ve sloupcích interního požadavku MREL i interního požadavku TLAC stejný.</p> <p>Zohlední vliv přechodných ustanovení na kapitál a způsobilé závazky, celkový objem rizikové expozice a samotné požadavky. Nezohlední se ani pokyn k držení dodatečného kapitálu uvedený v článku 104b směrnice 2013/36/EU, ani požadavek kombinovaných kapitálových rezerv podle čl. 128 prvního pododstavce bodu 6 uvedené směrnice.</p>
0500–0550	<p><b>Doplňkové položky</b></p>
0500	<p><b>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv (%)</b></p> <p>Ustanovení čl. 128 prvního pododstavce bodu 6 směrnice 2013/36/EU.</p> <p>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv se vyjádří jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice.</p>
0510	<p><b>z toho: požadavek na bezpečnostní kapitálovou rezervu</b></p> <p>Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na bezpečnostní kapitálovou rezervu.</p>
0520	<p><b>z toho: požadavek na proticyklickou kapitálovou rezervu</b></p> <p>Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na proticyklickou kapitálovou rezervu.</p>
0530	<p><b>z toho: požadavek na kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika</b></p> <p>Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika.</p>
0540	<p><b>z toho: kapitálová rezerva pro globální systémově významnou instituci (G-SVI) nebo jinou systémově významnou instituci (J-SVI)</b></p> <p>Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na kapitálovou rezervu pro instituci G-SVI nebo J-SVI.</p>



Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0550–0600	<p><b>Jiné závazky použitelné k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů</b></p> <p>Subjekty, které ke dni podání této informace drží kapitál a způsobilé závazky ve výši alespoň 150 % požadavku stanoveného v čl. 45 odst. 1 směrnice 2014/59/EU, jsou osvobozeny od vykazování údajů v řádcích 0550 až 0600. Tyto subjekty mohou tyto údaje v této šabloně vykazovat dobrovolně.</p>
0550	<p><b>Jiné závazky použitelné k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů</b></p> <p>Výše závazků použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71 směrnice 2014/59/EU, které nejsou způsobilé ke splnění požadavků článku 45 a 45f uvedené směrnice.</p>
0560	<p><b>z toho se řídí právem třetí země</b></p> <p>Výše jiných závazků použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů, které se řídí právem třetí země, jak je uvedeno v článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p>
0570	<p><b>z toho obsahující ustanovení o odpisu a konverzi uvedené v článku 55 směrnice 2014/59/EU</b></p> <p>Výše jiných závazků použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů, které se řídí právem třetí země a které obsahují ustanovení o odpisu a konverzi, jak je uvedeno v článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p>
0580–0600	<p><b>Rozčlenění jiných závazků použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů podle zbytkové splatnosti</b></p>
0580	zbytková splatnost < 1 rok
0590	zbytková splatnost >= 1 rok a < 2 roky
0600	zbytková splatnost >= 2 roky
0610	<p><b>Vyloučené závazky</b></p> <p>Ustanovení čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>

### 2.3. M 04.00 – Struktura financování způsobilých závazků (LIAB – MREL)

#### 2.3.1. Obecné poznámky

11. Do této šablony se vyplňují informace o struktuře financování způsobilých závazků subjektů, na které se vztahuje požadavek MREL. Způsobilé závazky jsou rozčleněny podle druhu závazku a splatnosti.
12. Subjekty v této šabloně vykazují pouze závazky způsobilé ke splnění minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky stanoveného ve směrnici 2014/59/EU (MREL/interní MREL).
13. Pokud je vykazujícím subjektem subjekt řešící krizi, vykazují se způsobilé závazky ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71a směrnice 2014/59/EU. Způsobilé závazky, které se řídí právem třetí země, budou zahrnuty pouze v případech, že splňují požadavky článku 55 uvedené směrnice.

14. Pokud je vykazujícím subjektem jiný subjekt než subjekt řešící krizi, vykazují se v této šabloně způsobilé závazky podle čl. 45f odst. 2 písm. a) směrnice 2014/59/EU, přičemž v příslušných případech se rovněž zohlední čl. 89 odst. 2 čtvrtý pododstavec uvedené směrnice. Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 uvedené směrnice.
15. Rozčlenění podle druhu závazku vychází ze stejného souboru druhů závazků, které se používají při vykazování pro účely plánování řešení krize v souladu s nařízením (EU) 2018/1624. Uvedené odkazy na toto nařízení jsou poskytnuty s cílem vymezit různé druhy závazků.
16. Je-li požadováno rozčlenění podle splatnosti, je zbytkovou splatností doba zbývající do smluvní splatnosti nebo v souladu s podmínkami uvedenými v čl. 72c odst. 2 nebo 3 nařízení (EU) č. 575/2013 první možný den, kdy lze tuto opci uskutečnit. V případě průběžných plateb jistiny se jistina rozdělí a přidělí do příslušných košů splatnosti. V příslušných případech se splatnost uvažuje samostatně pro částku jistiny a pro vzniklý úrok.

### 2.3.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0100	<b>ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY</b>
0200	<b>Vklady, které nejsou pojištěné a nejsou přednostní &gt;= 1 rok</b> Vklady, které nejsou pojištěné a nejsou přednostní, dle jejich definice pro účely řádku 0320 vzoru Z 02.00 přílohy I nařízení (EU) 2018/1624, jež jsou způsobilé pro účely článku 45 směrnice 2014/59/EU.
0210	<b>z toho: zbytková splatnost &gt;= 1 rok a &lt; 2 roky</b>
0220	<b>z toho: zbytková splatnost &gt;= 2 roky</b>
0230	<b>z toho: vydané dceřinými podniky</b>
0300	<b>Nekolateralizované zajištěné závazky &gt;= 1 rok</b> Nekolateralizované zajištěné závazky dle jejich definice pro účely řádku 0340 vzoru Z 02.00 přílohy I nařízení (EU) 2018/1624, jež jsou způsobilé pro účely článku 45 směrnice 2014/59/EU.
0310	<b>z toho: zbytková splatnost &gt;= 1 rok a &lt; 2 roky</b>
0320	<b>z toho: zbytková splatnost &gt;= 2 roky</b>
0330	<b>z toho: vydané dceřinými podniky</b>
0400	<b>Strukturované dluhopisy &gt;= 1 rok</b> Strukturované dluhopisy dle jejich definice pro účely řádku 0350 vzoru Z 02.00 přílohy I nařízení (EU) 2018/1624, jež jsou způsobilé pro účely článku 45 směrnice 2014/59/EU.
0410	<b>z toho: zbytková splatnost &gt;= 1 rok a &lt; 2 roky</b>
0420	<b>z toho: zbytková splatnost &gt;= 2 roky</b>
0430	<b>z toho: vydané dceřinými podniky</b>
0500	<b>Prioritní nezajištěné závazky &gt;= 1 rok</b> Prioritní nezajištěné závazky dle jejich definice pro účely řádku 0360 vzoru Z 02.00 přílohy I nařízení (EU) 2018/1624, jež jsou způsobilé pro účely článku 45 směrnice 2014/59/EU.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0510	<b>z toho: zbytková splatnost <math>\geq</math> 1 rok a <math>&lt;</math> 2 roky</b>
0520	<b>z toho: zbytková splatnost <math>\geq</math> 2 roky</b>
0530	<b>z toho: vydané dceřinými podniky</b>
0600	<b>Prioritní nepreferenční závazky <math>\geq</math> 1 rok</b> Prioritní nepreferenční závazky dle jejich definice pro účely řádku 0365 vzoru Z 02.00 přílohy I nařízení (EU) 2018/1624, jež jsou způsobilé pro účely článku 45 směrnice 2014/59/EU.
0610	<b>z toho: zbytková splatnost <math>\geq</math> 1 rok a <math>&lt;</math> 2 roky</b>
0620	<b>z toho: zbytková splatnost <math>\geq</math> 2 roky</b>
0630	<b>z toho: vydané dceřinými podniky</b>
0700	<b>Podřízené závazky (nevykazované jako kapitál) <math>\geq</math> 1 rok</b> Podřízené závazky dle jejich definice pro účely řádku 0370 vzoru Z 02.00 přílohy I nařízení (EU) 2018/1624, jež jsou způsobilé pro účely článku 45 směrnice 2014/59/EU.
0710	<b>z toho: zbytková splatnost <math>\geq</math> 1 rok a <math>&lt;</math> 2 roky</b>
0720	<b>z toho: zbytková splatnost <math>\geq</math> 2 roky</b>
0730	<b>z toho: vydané dceřinými podniky</b>
0800	<b>Jiné způsobilé závazky podle minimálních požadavků na kapitál <math>\geq</math> 1 rok</b> Jakýkoli jiný nástroj, který je způsobilý pro účely článku 45 směrnice 2014/59/EU.
0810	<b>z toho: zbytková splatnost <math>\geq</math> 1 rok a <math>&lt;</math> 2 roky</b>
0820	<b>z toho: zbytková splatnost <math>\geq</math> 2 roky</b>
0830	<b>z toho: vydané dceřinými podniky</b>

### 3. Pořadí věřitelů

17. Šablony M 05.00 a M 06.00 zachycují pořadí způsobilých závazků v hierarchii věřitelů. Obě šablony se vždy vykazují na individuální úrovni.
18. V případě subjektů, které samy nejsou subjekty řešícími krizi, se v příslušných případech částka připadající na každé pořadí dále rozčlení na částky dlužné subjektu řešícímu krizi a další částky, které nejsou dlužné subjektu řešícímu krizi.
19. Pořadí je uspořádáno od nejméně prioritních po nejvíce prioritní. Řádky pořadí se přidávají, dokud není vykázán nejvíce prioritní způsobilý nástroj a všechny závazky, které jsou na stejné úrovni jako tento nástroj.

#### 3.1. M 05.00 – Pořadí věřitelů (subjekt, který není subjektem řešícím krizi)

## 3.1.1. Obecné poznámky

20. Subjekty, na které se vztahuje povinnost splnit požadavek článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013, v této šabloně vykáží kapitál a způsobilé závazky pro účely interního MREL, jakož i jiné závazky použitelné k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů. Závazky vyloučené z rekapitalizace z vnitřních zdrojů se zahrnou v rozsahu, v jakém jsou na stejné úrovni jako jakýkoli nástroj zahrnutý do výše způsobilých závazků pro účely interního MREL nebo jsou jim podřízené.
21. Subjekty, na které se nevztahuje povinnost splnit požadavek podle článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013, ale na které se vztahuje povinnost splnit požadavek článku 45 směrnice 2014/59/EU v souladu s článkem 45f uvedené směrnice, v této šabloně vykáží kapitál a závazky způsobilé pro účely interního MREL, jakož i jiné závazky použitelné k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů. Odchylně od tohoto bodu se subjekty mohou rozhodnout, že budou vykazovat stejný rozsah kapitálu a závazků, jaký je uveden v odstavci 20 výše.
22. Subjekty, které ke dni podání této informace drží kapitál a způsobilé závazky ve výši alespoň 150 % požadavku uvedeného v čl. 45 odst. 1 směrnice 2014/59/EU, jsou osvobozeny od vykazování údajů o jiných závazcích použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů. Tyto subjekty mohou tyto údaje o jiných závazcích použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů v této šabloně vykazovat dobrovolně.
23. Kombinace sloupců 0010 a 0020 je identifikátorem řádku, který je v šabloně jedinečný pro všechny řádky.

## 3.1.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	<p><b>Pořadí v úpadkovém řízení</b></p> <p>Uvede se pořadí v úpadkovém řízení v hierarchii věřitelů vykazujícího subjektu, počínaje nejméně prioritním pořadím.</p> <p>Pořadím v úpadkovém řízení se rozumí jedno z pořadí dle pořadí uspokojování pohledávek v úpadkovém řízení zveřejněného orgánem příslušným k řešení krize v dané jurisdikci.</p>
0020	<p><b>Druh věřitele</b></p> <p>Druhem věřitele může být:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Subjekt řešící krizi“</li> </ul> <p>Tato položka se v příslušných případech zvolí pro vykazání částek vlastněných přímo nebo nepřímo subjektem řešícím krizi prostřednictvím subjektů v rámci řetězce vlastnictví.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Jiný subjekt než subjekt řešící krizi“</li> </ul> <p>Tato položka se v příslušných případech zvolí pro vykazání částek vlastněných jinými věřiteli.</p>
0030	<p><b>Popis pořadí v úpadkovém řízení</b></p> <p>Popis obsažený v pořadí uspokojování pohledávek v úpadkovém řízení zveřejněném orgánem příslušným k řešení krize v dané jurisdikci, pokud je standardizovaný seznam včetně tohoto popisu k dispozici. V opačném případě vlastní popis pořadí v úpadkovém řízení vypracovaný institucí s uvedením alespoň hlavního druhu nástroje v příslušném pořadí v úpadkovém řízení.</p>
0040	<p><b>Závazky a kapitál</b></p> <p>Vyazuje se výše kapitálu, způsobilých závazků a v příslušných případech jiných závazků použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů, která je přiřazena k příslušnému pořadí v úpadkovém řízení uvedenému ve sloupci 0010.</p> <p>Tento sloupec v příslušných případech zahrnuje rovněž závazky vyloučené z rekapitalizace z vnitřních zdrojů v rozsahu, v jakém jsou na stejné úrovni jako kapitál a způsobilé závazky nebo jsou jim podřízené.</p> <p>V případě subjektů uvedených v odstavci 21 první větě zůstane tento sloupec prázdný, pokud se tyto subjekty nerozhodnou, že použijí odchylku podle odstavce 21 poslední věty.</p>

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0050	<p><b>Z toho vyloučené závazky</b></p> <p>Výše vyloučených závazků v souladu s čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo čl. 44 odst. 2 směrnice 2014/59/EU. Pokud se orgán příslušný k řešení krize rozhodl, že vyloučí závazky v souladu s čl. 44 odst. 3 uvedené směrnice, vykáží se tyto vyloučené závazky rovněž v tomto řádku.</p> <p>V případě subjektů uvedených v odstavci 21 první větě zůstane tento sloupec prázdný, pokud se tyto subjekty nerozhodnou, že použijí odchylku podle odstavce 21 poslední věty.</p>
0060	<p><b>Závazky a kapitál bez vyloučených závazků</b></p> <p>Vyazuje se výše závazků a kapitálu uvedená ve sloupci 0040, snížená o výši vyloučených závazků vykázanou ve sloupci 0050.</p>
0070	<p><b>Z toho: kapitál a způsobilé závazky pro účely interního MREL</b></p> <p>Vyazuje se výše kapitálu a způsobilých závazků započítávaných do interního MREL v souladu s čl. 45f odst. 2 směrnice 2014/59/EU.</p>
0080–0110	<p><b>Z toho: se zbytkovou splatností</b></p> <p>Výše kapitálu a způsobilých závazků započítávaných do interního MREL uvedená ve sloupci 0070 se rozčlení podle zbytkové splatnosti jednotlivých nástrojů a položek. Nástroje a položky věčné povahy se do tohoto rozčlenění nezahrnou, ale vykáží se samostatně ve sloupci 0120.</p>
0080	≥ 1 rok < 2 roky
0090	≥ 2 roky < 5 let
0100	≥ 5 let < 10 let
0110	≥ 10 let
0120	<b>Z toho: věčné cenné papíry</b>

### 3.2. M 06.00 – Pořadí věřitelů (subjekty řešící krizi) (RANK)

#### 3.2.1. Obecné poznámky

24. Subjekty, na které se vztahuje povinnost splnit požadavek článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013, v této šabloně vykáží kapitál, způsobilé závazky pro účely MREL a jiné závazky použitelné k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů. Závazky vyloučené z rekapitalizace z vnitřních zdrojů se zahrnou v rozsahu, v jakém jsou na stejné úrovni jako jakýkoli nástroj zahrnutý do výše způsobilých závazků pro účely MREL nebo jsou jim podřízené.
25. Subjekty, na které se nevztahuje povinnost splnit požadavek podle článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013, ale na které se vztahuje povinnost splnit požadavek podle článku 45 směrnice 2014/59/EU v souladu s článkem 45e uvedené směrnice, v této šabloně vykáží kapitál a způsobilé závazky pro účely MREL, jakož i jiné závazky použitelné k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů. Tyto subjekty se mohou rozhodnout, že budou vykazovat stejný rozsah kapitálu a závazků, jaký je uveden v odstavci 24 výše.
26. Subjekty, které ke dni podání této informace drží kapitál a způsobilé závazky ve výši alespoň 150 % požadavku uvedeného v čl. 45 odst. 1 směrnice 2014/59/EU, jsou osvobozeny od vykazování údajů o jiných závazcích použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů. Tyto subjekty mohou tyto údaje o jiných závazcích použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů v této šabloně vykazovat dobrovolně.

## 3.2.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010	<p><b>Pořadí v úpadkovém řízení</b></p> <p>Viz pokyny ke sloupci 0010 šablony M 05.00</p> <p>Tento sloupec je identifikátorem řádku, který je v šabloně jedinečný pro všechny řádky.</p>
0020	<p><b>Popis pořadí v úpadkovém řízení</b></p> <p>Viz pokyny ke sloupci 0030 šablony M 05.00</p>
0030	<p><b>Závazky a kapitál</b></p> <p>Vykazuje se výše kapitálu, způsobilých závazků a v příslušných případech jiných závazků použitelných k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů, která je přiřazena k příslušnému pořadí v úpadkovém řízení uvedenému ve sloupci 0010.</p> <p>Tento sloupec v příslušných případech zahrnuje rovněž závazky vyloučené z rekapitalizace z vnitřních zdrojů v rozsahu, v jakém jsou na stejné úrovni jako způsobilé závazky nebo jsou jim podřízené.</p> <p>V případě subjektů uvedených v odstavci 25 první větě zůstane tento sloupec prázdný, pokud se tyto subjekty nerozhodnou, že použijí odchylku podle odstavce 25 poslední věty.</p>
0040	<p><b>Z toho vyloučené závazky</b></p> <p>Výše vyloučených závazků podle čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo čl. 44 odst. 2 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>V případě subjektů uvedených v odstavci 25 první větě zůstane tento sloupec prázdný, pokud se tyto subjekty nerozhodnou, že použijí odchylku podle odstavce 25 druhé věty.</p>
0050	<p><b>Závazky a kapitál bez vyloučených závazků</b></p> <p>Vykazuje se výše závazků a kapitálu uvedená ve sloupci 0030, snížená o výši vyloučených závazků vykázanou ve sloupci 0040.</p>
0060	<p><b>Z toho: kapitál a závazky potenciálně způsobilé ke splnění MREL</b></p> <p>Výše kapitálu a závazků způsobilých pro účely splnění požadavků článku 45 směrnice 2014/59/EU v souladu s článkem 45e uvedené směrnice, která je uvedena ve sloupci 0060, se rozčlení podle zbytkové splatnosti různých nástrojů a položek. Nástroje a položky věčné povahy se do tohoto rozčlenění nezahrnou, ale vykáží se samostatně ve sloupci 0110.</p>
0070–0100	<p><b>Z toho: se zbytkovou splatností</b></p> <p>Výše kapitálu a závazků způsobilých pro účely splnění požadavku v článku 45 směrnice 2014/59/EU v souladu s článkem 45e uvedené směrnice, která je uvedena ve sloupci 0060, se rozčlení podle zbytkové splatnosti různých nástrojů a položek. Nástroje a položky věčné povahy se do tohoto rozčlenění nezahrnou, ale vykáží se samostatně ve sloupci 0110.</p>
0070	≥ 1 roky < 2 let
0080	≥ 2 roky < 5 let
0090	≥ 5 let < 10 let
0100	≥ 10 let
0110	z toho: věčné cenné papíry

4. M 07.00 – Nástroje, které se řídí právem třetí země (MTCI)
- 4.1. Obecné poznámky
27. Šablona M 07.00 rozčleňuje podle smluv nástroje, které se pro účely požadavku MREL považují za kapitál a způsobilé závazky. V této šabloně se uvedou pouze nástroje, které se řídí právem třetí země.
28. V souvislosti se způsobilými závazky, které nejsou podřízeny vyloučeným závazkům, vykazují subjekty pouze cenné papíry, které jsou zastupitelnými obchodovatelnými finančními nástroji, s výjimkou úvěrů a vkladů.
29. Pokud nástroj částečně splňuje podmínky dvou různých tříd kapitálu nebo způsobilých závazků, vykáže se dvakrát, aby odrážel částky, které jsou jednotlivě přiřazeny různým kapitálovým třídám.
30. Kombinací sloupců 0020 (kód emitenta), 0040 (identifikační kód smlouvy) a 0070 (druh kapitálu nebo způsobilých závazků) se získá identifikátor řádku, který je pro každý vykázaný řádek v šabloně jedinečný.
- 4.2. Pokyny pro konkrétní pozice

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0010–0030	<p><b>Emitent</b></p> <p>Pokud jsou informace vykazovány skupinou řešící krizi, uvede se subjekt skupiny, který vydal příslušný nástroj. Pokud jsou informace vykazovány jedním subjektem řešícím krizi, je emitentem vykazující subjekt.</p>
0010	<p><b>Název</b></p> <p>Název subjektu, který vydal kapitálový nástroj nebo nástroj způsobilých závazků.</p>
0020	<p><b>Kód</b></p> <p>Kód subjektu, který vydal kapitálový nástroj nebo nástroj způsobilých závazků.</p> <p>Kód jakožto součást identifikátoru řádku musí být jedinečný pro každý vykazovaný subjekt. U institucí se jako kód použije identifikační kód právnické osoby (kód LEI). U jiných subjektů se použije kód LEI nebo případně vnitrostátní kód, není-li kód LEI k dispozici. Kód je jedinečný a používá se trvale a ve všech šablonách jednotně. V poli pro kód musí být vždy nějaká hodnota.</p>
0030	<p><b>Typ kódu</b></p> <p>Instituce určí typ kódu uvedeného ve sloupci 0020 jako „LEI“ nebo „jiný než LEI“. Typ kódu se uvádí vždy.</p>
0040	<p><b>Identifikační kód smlouvy</b></p> <p>Uvede se identifikační kód smlouvy nástroje, například CUSIP, ISIN nebo Bloomberg v případě soukromé investice.</p> <p>Tato položka je součástí identifikátoru řádku.</p>
0050	<p><b>Rozhodné právo (třetí země)</b></p> <p>Uvede se třetí země (jiné země než země EHP), jejichž právem se řídí smlouva nebo její část.</p>
0060	<p><b>Smluvní uznání pravomocí k odpisu nebo konverzi</b></p> <p>Uvede se, zda smlouva obsahuje smluvní podmínky uvedené v čl. 55 odst. 1 směrnice 2014/59/EU, čl. 52 odst. 1 písm. p) a q) a čl. 63 písm. n) a o) nařízení (EU) č. 575/2013.</p>

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0070–0080	<b>Regulační zacházení</b>
0070	<p><b>Druh kapitálu a způsobilých závazků</b></p> <p>Druh kapitálu nebo způsobilých závazků, jejichž podmínky nástroj splňuje k referenčnímu dni. Zohlední se přechodná ustanovení o způsobilosti nástrojů. Nástroje, které splňují podmínky více kapitálových tříd, se vykazují v každé příslušné kapitálové třídě.</p> <p>Druhem kapitálu a způsobilých závazků může být:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— kmenový kapitál tier 1</li> <li>— vedlejší kapitál tier 1</li> <li>— kapitál tier 2</li> <li>— způsobilé závazky</li> </ul>
0080	<p><b>Druh nástroje</b></p> <p>Druh nástroje, který má být stanoven, závisí na rozhodném právu, podle kterého je vydán.</p> <p>V případě nástrojů kmenového kapitálu tier 1 se druh nástroje vybere ze seznamu nástrojů kmenového kapitálu tier 1 zveřejněného orgánem EBA podle čl. 26 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>V případě kapitálu jiného než kmenového kapitálu tier 1 a způsobilých závazků se druh nástroje vybere ze seznamu odpovídajících nástrojů zveřejněného orgánem EBA, příslušnými orgány nebo orgány příslušnými k řešení krize, je-li takový seznam k dispozici. Nejsou-li k dispozici žádné seznamy, druh nástrojů stanoví vykazující subjekt.</p>
0090	<p><b>Částka</b></p> <p>V případě nástrojů zahrnutých na více úrovních se částka uznaná jako kapitál nebo způsobilé závazky vyazuje s ohledem na úroveň, ke které se vykazování vztahuje. Částkou se rozumí příslušná částka k referenčnímu dni, s ohledem na účinek přechodných ustanovení.</p>
0100–0110	<p><b>Pořadí v běžném úpadkovém řízení</b></p> <p>Upřesní se pořadí nástroje v běžném úpadkovém řízení.</p> <p>Skládá se z dvoupísmenného kódu ISO země, jejímž právem se pořadí smlouvy řídí (sloupec 0100), tedy právem členského státu, a čísla příslušného pořadí v úpadkovém řízení (sloupec 0110).</p> <p>Příslušné pořadí v úpadkovém řízení se určí na základě pořadí uspokojování pohledávek v úpadkovém řízení zveřejněného orgánem příslušným k řešení krize nebo jinými orgány, je-li takový standardizovaný seznam k dispozici.</p>
0120	<p><b>Splatnost</b></p> <p>Splatnost nástroje se uvádí ve formátu: dd/mm/yyyy. U věčných nástrojů zůstane buňka nevyplněna.</p>
0130	<p><b>(První) den uplatnění opce</b></p> <p>Pokud má emitent kupní opci, uvede se první den, kdy lze tuto opci uplatnit.</p> <p>Pokud první den uplatnění opce nastane před referenčním dnem, tento den se uvede, pokud lze opci nadále uplatnit. Pokud ji již nelze uplatnit, uvede se další den, kdy lze opci uplatnit.</p> <p>V případě kupních opcí emitenta s neurčeným dnem uplatnění nebo kupních opcí, které jsou vázány na určité události, se uvede konzervativně odhadovaný pravděpodobný den uplatnění opce.</p> <p>Pro účely tohoto sloupce nebudou zohledněny regulační nebo daňové kupní opce.</p>



Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
0140	<b>Regulační opce (A/N)</b> Uvede se, zda má emitent kupní opci, kterou lze uplatnit v případě, že nastane regulační událost ovlivňující způsobilost smlouvy ve vztahu k požadavku MREL.

## PŘÍLOHA III

**Část I: Jednotný model datových bodů**

Veškeré datové položky stanovené v přílohách I a II se transformují do jednotného modelu datových bodů, jenž je základem jednotných IT systémů institucí, příslušných orgánů a orgánů příslušných k řešení krize.

Jednotný model datových bodů musí splňovat tato kritéria:

- a) poskytuje strukturovanou reprezentaci všech datových položek uvedených v příloze I;
- b) identifikuje všechny obchodní koncepty uvedené v přílohách I a II;
- c) poskytuje slovník dat identifikující označení tabulky, označení vvislé osy, označení os, označení oblasti, označení dimenzí a označení člena;
- d) poskytuje parametry definující vlastnosti nebo kvantitu datových bodů;
- e) poskytuje definice datových bodů, jež jsou vyjádřeny jako soubor vlastností, které jednoznačně identifikují daný koncept;
- f) obsahuje veškeré relevantní technické specifikace nezbytné pro vývoj IT řešení pro podávání zpráv generujících jednotné údaje pro účely dohledu.

**Část II: Pravidla pro ověřování**

Na datové položky stanovené v přílohách I a II se vztahují pravidla pro ověřování, zajišťující kvalitu a konzistenci údajů.

Pravidla pro ověřování musí splňovat tato kritéria:

- a) definují logické vztahy mezi příslušnými datovými body;
  - b) zahrnují filtry a předpoklady definující soubor dat, na něž se vztahuje určité pravidlo pro ověřování;
  - c) kontrolují konzistenci vykazovaných údajů;
  - d) kontrolují přesnost vykazovaných údajů;
  - e) stanoví standardní hodnoty, které se použijí, pokud příslušné informace nejsou vykazány.
-

## Standardizovaný způsob vykazování pořadí pohledávek

## Pořadí ve vnitrostátním úpadkovém řízení

Členský stát: 

Pořadí <sup>(1)</sup>	Název	Popis	Právní základ	Poznámky
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				

Pořadí <sup>(1)</sup>	Název	Popis	Právní základ	Poznámky
18				
19				
20				

<sup>(1)</sup> Pořadí se uvádí počínaje nejméně prioritními nástroji a položkami. Pokud se v dané jurisdikci z hlediska pořadí v úpadkovém řízení rozlišuje méně než 20 pozic, ponechají se řádky odpovídající neexistujícím pozicím prázdné.

## PŘÍLOHA V

## ZPŘÍSTUPŇOVÁNÍ INFORMACÍ TÝKAJÍCÍCH SE MREL/TLAC – ŠABLONY

Kód šablony	Název šablony
EU KM2	Klíčové parametry – MREL a případně požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI
EU TLAC1	Složení – MREL a případně požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI
EU iLAC	Interní schopnost absorbovat ztráty – interní MREL a případně požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU
EU TLAC2	Pořadí věřitelů – subjekt, který není subjektem řešícím krizi
EU TLAC3	Pořadí věřitelů – subjekt řešící krizi

EU KM2: Klíčové parametry – MREL a případně požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI

		a	b	c	d	e	f
		Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)	Požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Kapitál a způsobilé závazky, poměry a složky</b>							
1	Kapitál a způsobilé závazky						
EU-1a	z toho kapitál a podřízené závazky						
2	Celkový objem rizikové expozice skupiny řešící krizi						
3	Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkového objemu rizikové expozice						
EU-3a	z toho kapitál a podřízené závazky						
4	Celková míra expozic skupiny řešící krizi						
5	Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkové míry expozic						
EU-5a	z toho kapitál a podřízené závazky						
6a	Platí výjimka pro podřízené závazky dle čl. 72b odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013? (5 % výjimka)						
6b	Souhrnná hodnota povolených nepodřízených nástrojů způsobilých závazků, pokud je využita možnost týkající se podřízenosti v souladu s čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (maximálně 3,5 % výjimka)						

		a	b	c	d	e	f
		Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)	Požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
6c	Platí-li výjimka z podřízenosti s horní hranicí v souladu s čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, výše vydaného finančního krytí, která je na stejné úrovni jako vyloučené závazky a která je vykázána v řádku 1, vydělena vydaným finančním krytím, které je na stejné úrovni jako vyloučené závazky a které by bylo vykázáno v řádku 1, pokud by horní hranice nebyla uplatněna (%)						
<b>Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)</b>							
EU-7	MREL vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice						
EU-8	z toho kolik má být splněno z kapitálu nebo podřízených závazků						
EU-9	MREL vyjádřený jako procento celkové míry expozic						
EU-10	z toho kolik má být splněno z kapitálu nebo podřízených závazků						

**EU TLAC1: Složení – MREL a případně požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI**

		a	b	c
		Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)	Požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC)	Doplňková položka: Hodnoty způsobilé pro účely MREL, nikoli však pro TLAC
<b>Kapitál a způsobilé závazky a úpravy</b>				
1	Kmenový kapitál tier 1			
2	Vedlejší kapitál tier 1			
3	V EU prázdná množina			

		a	b	c
		Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)	Požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC)	Doplňková položka: Hodnoty způsobilé pro účely MREL, nikoli však pro TLAC
4	V EU prázdná množina			
5	V EU prázdná množina			
6	Kapitál tier 2			
7	V EU prázdná množina			
8	V EU prázdná množina			
11	Kapitál pro účely článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013 a článku 45 směrnice 2014/59/EU			
<b>Kapitál a způsobilé závazky: neregulární kapitálové položky</b>				
12	Nástroje způsobilých závazků vydané přímo subjektem řešícím krizi, které jsou podřízené vyloučeným závazkům (bez zachování právních účinků)			
EU-12a	Nástroje způsobilých závazků vydané jinými subjekty v rámci skupiny řešící krizi, které jsou podřízené vyloučeným závazkům (bez zachování právních účinků)			
EU-12b	Nástroje způsobilých závazků, které jsou podřízené vyloučeným závazkům, vydané před 27. červnem 2019 (podřízené, se zachováním právních účinků)			
EU-12c	Nástroje kapitálu tier 2 se zbytkovou splatností alespoň jeden rok, pokud nejsou považovány za položky kapitálu tier 2			
13	Způsobilé závazky, které nejsou podřízené vyloučeným závazkům (bez zachování právních účinků, před uplatněním horní hranice)			
EU-13a	Způsobilé závazky, které nejsou podřízené vyloučeným závazkům, vydané před 27. červnem 2019 (před uplatněním horní hranice)			
14	Výše nepodřízených nástrojů způsobilých závazků, v příslušných případech po uplatnění čl. 72b odst. 3 CRR			



		a	b	c
		Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)	Požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC)	Doplňková položka: Hodnoty způsobilé pro účely MREL, nikoli však pro TLAC
15	V EU prázdná množina			
16	V EU prázdná množina			
17	Položky způsobilých závazků před úpravami			
EU-17a	z toho položky podřízených závazků			
<b>Kapitál a způsobilé závazky: úpravy neregulovaných kapitálových položek</b>				
18	Kapitál a položky způsobilých závazků před úpravami			
19	(Odpočet expozic mezi skupinami řešícími krizi ve více okamžicích)			
20	(Odpočet investic do jiných nástrojů způsobilých závazků)			
21	V EU prázdná množina			
22	Kapitál a způsobilé závazky po úpravách			
EU-22a	z toho: kapitál a podřízené závazky			
<b>Objem rizikově vážené expozice a míra expozice pákového poměru skupiny řešící krizi</b>				
23	Celkový objem rizikové expozice			
24	Celková míra expozic			
<b>Poměr kapitálu a způsobilých závazků</b>				
25	Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkového objemu rizikové expozice			
EU-25a	z toho kapitál a podřízené závazky			
26	Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkové míry expozic			
EU-26a	z toho kapitál a podřízené závazky			

		a	b	c
		Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)	Požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI (TLAC)	Doplňková položka: Hodnoty způsobilé pro účely MREL, nikoli však pro TLAC
27	Kmenový kapitál tier 1 (jako procento celkového objemu rizikové expozice), který je k dispozici poté, co byly splněny požadavky skupiny řešící krizi			
28	Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce			
29	z toho požadavek bezpečnostní kapitálové rezervy			
30	z toho požadavek proticyklické kapitálové rezervy			
31	z toho požadavek na rezervu pro krytí systémového rizika			
EU-31a	z toho kapitálová rezerva globální systémově významné instituce (G-SVI) nebo jiné systémově významné instituce (J-SVI)			
<b>Doplňkové položky</b>				
EU-32	Celková výše vyloučených závazků uvedených v čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013			

**EU ILAC: Interní schopnost absorbovat ztráty – interní MREL a případně požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU**

		a	b	c
		Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (interní MREL)	Požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU (interní TLAC)	Kvalitativní informace
<b>Příslušný požadavek a úroveň uplatňování</b>				
EU-1	Vztahuje se na subjekt požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU? (A/N)			
EU-2	Pokud jste na EU-1 odpověděli „ano“, uplatní se požadavek na konsolidovaném, či individuálním základě? (K/I)			
EU-2a	Vztahuje se na subjekt interní MREL? (A/N)			

		a	b	c
		Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (interní MREL)	Požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU (interní TLAC)	Kvalitativní informace
EU-2b	Pokud jste na EU-2a odpověděli „ano“, uplatní se požadavek na konsolidovaném, či individuálním základě? (K/I)			
<b>Kapitál a způsobilé závazky</b>				
EU-3	Kmenový kapitál tier 1			
EU-4	Způsobilý vedlejší kapitál tier 1			
EU-5	Způsobilý kapitál tier 2			
EU-6	Způsobilý kapitál			
EU-7	Způsobilé závazky			
EU-8	z toho povolené záruky			
EU-9a	(Úpravy)			
EU-9b	Kapitál a položky způsobilých závazků po úpravách			
<b>Celkový objem rizikové expozice a celková míra expozic</b>				
EU-10	Celkový objem rizikové expozice			
EU-11	Celková míra expozic			
<b>Poměr kapitálu a způsobilých závazků</b>				
EU-12	Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkového objemu rizikové expozice			

		a	b	c
		Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (interní MREL)	Požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU (interní TLAC)	Kvalitativní informace
EU-13	z toho povolené záruky			
EU-14	Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkové míry expozic			
EU-15	z toho povolené záruky			
EU-16	Kmenový kapitál tier 1 (jako procento celkového objemu rizikové expozice), který je k dispozici poté, co byly splněny požadavky subjektu			
EU-17	Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce			
<b>Požadavky</b>				
EU-18	Požadavek vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice			
EU-19	z toho část požadavku, která může být splněna pomocí záruky			
EU-20	Požadavek vyjádřený jako procento celkové míry expozic			
EU-21	z toho část požadavku, která může být splněna pomocí záruky			
<b>Doplňkové položky</b>				
EU-22	Celková výše vyloučených závazků uvedených v čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013			

EU TLAC2a: Pořadí věřitelů – subjekt, který není subjektem řešícím krizi

		Pořadí uspokojování pohledávek v insolvenčním řízení						Součet 1 až n	
		1	1	2	2	...	n		n
		(nejméně prioritní)	(nejméně prioritní)				(nejvíce prioritní)		(nejvíce prioritní)
		Subjekt řešící krizi	Jiné	Subjekt řešící krizi	Jiné	...	Subjekt řešící krizi		Jiné
1	V EU prázdná množina								
2	Popis pořadí v insolvenční (volný text)								
3	Závazky a kapitál								
4	z toho vyloučené závazky								
5	Závazky a kapitál bez vyloučených závazků								
6	Podskupina závazků a kapitálu bez vyloučených závazků, které představují kapitál a způsobilé závazky pro účely [zvolte odpovídající možnost: interního MREL / interního TLAC]								
7	z toho zbytková splatnost $\geq 1$ rok < 2 roky								
8	z toho zbytková splatnost $\geq 2$ roky < 5 let								
9	z toho zbytková splatnost $\geq 5$ let < 10 let								
10	z toho zbytková splatnost $\geq 10$ let, ale bez věčných cenných papírů								
11	z toho věčné cenné papíry								

EU TLAC2b: Pořadí věřitelů – subjekt, který není subjektem řešícím krizi

		Pořadí uspokojování pohledávek v insolvenčním řízení						Součet 1 až n	
		1	1	2	2	...	n		n
		(nejméně prioritní)	(nejméně prioritní)				(nejvíce prioritní)		(nejvíce prioritní)
		Subjekt řešící krizi	Jiné	Subjekt řešící krizi	Jiné	...	Subjekt řešící krizi		Jiné
1	V EU prázdná množina								
2	Popis pořadí v insolvenční (volný text)								
3	V EU prázdná množina								
4	V EU prázdná množina								
5	V EU prázdná množina								
6	Kapitál a způsobilé závazky pro účely interního MREL								
7	z toho zbytková splatnost $\geq 1$ rok < 2 roky								
8	z toho zbytková splatnost $\geq 2$ roky < 5 let								
9	z toho zbytková splatnost $\geq 5$ let < 10 let								
10	z toho zbytková splatnost $\geq 10$ let, ale bez věčných cenných papírů								
11	z toho věčné cenné papíry								

EU TLAC3a: pořadí věřitelů – subjekt řešící krizi

		Pořadí uspokojování pohledávek v insolvenčním řízení				Součet 1 až n
		1	2	...	n	
		(nejméně prioritní)			(nejvíce prioritní)	
1	Popis pořadí v insolvenčním řízení (volný text)					
2	Závazky a kapitál					
3	z toho vyloučené závazky					
4	Závazky a kapitál bez vyloučených závazků					
5	Podskupina závazků a kapitálu bez vyloučených závazků, které představují kapitál a závazky potenciálně způsobilé ke splnění [zvolte odpovídající možnost: MREL/TLAC]					
6	z toho zbytková splatnost $\geq 1$ rok < 2 roky					
7	z toho zbytková splatnost $\geq 2$ roky < 5 let					
8	z toho zbytková splatnost $\geq 5$ let < 10 let					
9	z toho zbytková splatnost $\geq 10$ let, ale bez věcných cenných papírů					
10	z toho věcné cenné papíry					

EU TLAC3b: pořadí věřitelů – subjekt řešící krizi

		Pořadí uspokojování pohledávek v insolvenčním řízení				Součet 1 až n
		1	2	...	n	
		(nejméně prioritní)			(nejvíce prioritní)	
1	Popis pořadí v insolvenčním řízení (volný text)					
2	V EU prázdná množina					
3	V EU prázdná množina					
4	V EU prázdná množina					
5	Kapitál a závazky potenciálně způsobilé ke splnění MREL					
6	z toho zbytková splatnost $\geq 1$ rok $< 2$ roky					
7	z toho zbytková splatnost $\geq 2$ roky $< 5$ let					
8	z toho zbytková splatnost $\geq 5$ let $< 10$ let					
9	z toho zbytková splatnost $\geq 10$ let, ale bez věčných cenných papírů					
10	z toho věčné cenné papíry					



## PŘÍLOHA VI

**Pokyny týkající se šablon pro zpřístupňování informací**

## 1. Obecné pokyny: Struktura a konvence

## 1.1. Struktura

1. Tento rámec pro zpřístupňování informací o MREL a TLAC sestává ze tří skupin šablon:

- a) MREL a TLAC skupin řešících krizi a subjektů řešících krizi;
- b) MREL a TLAC subjektů neřešících krizi a významných dceřiných podniků globálních systémově významných institucí (G-SVI) mimo EU;
- c) pořadí věřitelů emitentů.

2. Ke každé šabloně jsou uvedeny odkazy na právní předpisy. Další podrobné informace ohledně obecnějších aspektů vykazování každého souboru šablon a pokynů týkajících se konkrétních pozic jsou zahrnuty v této příloze.

## 1.2. Zkratky

3. Pro účely příloh tohoto nařízení se použijí následující zkratky:

- a) zkratkou „MREL“ se rozumí minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky podle článku 45 směrnice 2014/59/EU;
- b) zkratkou „TLAC“ se rozumí požadavky na kapitál a způsobilé závazky G-SVI podle článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013;
- c) zkratkou „interní TLAC“ se rozumí požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU podle článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013;
- d) zkratkou „interní MREL“ se rozumí MREL uplatňovaný na subjekty, které samy nejsou subjekty řešícími krizi podle článku 45f směrnice 2014/59/EU.

## 2. EU KM2: Klíčové parametry – MREL a případně požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI

4. Subjekty v průvodním komentáři k dané šabloně vysvětlí veškeré významné rozdíly mezi zpřístupněnou výší kapitálu a plnou výší IFRS 9 na úrovni skupiny řešící krizi. Vysvětlí rovněž jakýkoli významný rozdíl mezi plnou výší IFRS 9 na úrovni skupiny řešící krizi ve srovnání s plnou výší IFRS 9 na úrovni omezovací skupiny.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
a	<p>Subjekty v tomto sloupci uvedou příslušné informace o MREL v souladu s články 45 a 45e směrnice 2014/59/EU.</p> <p>Subjekty uvedou hodnotu ke konci období, za něž se informace zpřístupňují.</p>

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
b až f	<p>Subjekty, které jsou G-SVI, na něž se vztahuje požadavek TLAC v souladu s článkem 92a nařízení (EU) č. 575/2013, v těchto sloupcích uvedou odpovídající informace týkající se tohoto požadavku.</p> <p>Období T, T-1, T-2, T-3 a T-4, za něž se informace zpřístupňují, jsou čtvrtletí. Subjekty uvedou údaje odpovídající obdobím, za něž se informace zpřístupňují. Subjekty zpřístupňující tyto informace čtvrtletně poskytnou údaje za období T, T-1, T-2, T-3 a T-4; subjekty zpřístupňující tyto informace pololetně poskytnou údaje za období T, T-2 a T-4 a subjekty zpřístupňující tyto informace každoročně poskytnou údaje za období T a T-4.</p>

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
1	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky</b></p> <p>Rovná se hodnotě uvedené v řádku 22 šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.</p>
EU-1a	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky – z toho kapitál a podřízené závazky</b></p> <p>Rovná se hodnotě uvedené v řádku EU-22a šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.</p> <p>Kapitál, způsobilé závazky zahrnuté do hodnoty kapitálu a způsobilých závazků v souladu s článkem 45b směrnice 2014/59/EU, které jsou podřízenými způsobilými nástroji ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71b dané směrnice, a závazky zahrnuté do hodnoty kapitálu a způsobilých závazků podle čl. 45b odst. 3 směrnice 2014/59/EU. Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p>
2	<p><b>Celkový objem rizikové expozice skupiny řešící krizi</b></p> <p>Rovná se hodnotě uvedené v řádku 23 šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.</p> <p>Ustanovení čl. 45 odst. 2 písm. a) směrnice 2014/59/EU, čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
3	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkového objemu rizikové expozice</b></p> <p>Rovná se hodnotě uvedené v řádku 25 šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.</p> <p>Pro účely tohoto řádku se výše kapitálu a způsobilých závazků, která se vykazuje v řádku 1, vyjádří jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice vypočítaný v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
EU-3a	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkového objemu rizikové expozice – z toho kapitál a podřízené závazky</b></p> <p>Rovná se hodnotě uvedené v řádku EU-25 a šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.</p> <p>Pro účely tohoto řádku se výše kapitálu a podřízených způsobilých závazků, která se vykazuje v řádku EU-1a, vyjádří jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice vypočítaný v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
4	<p><b>Celková míra expozic skupiny řešící krizi</b></p> <p>Rovná se hodnotě uvedené v řádku 24 šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.</p> <p>Ustanovení čl. 45 odst. 2 písm. b) směrnice 2014/59/EU, čl. 429 odst. 4 a článek 429a nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
5	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkové míry expozic</b></p> <p>Rovná se hodnotě uvedené v řádku 26 šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.</p> <p>Pro účely tohoto řádku se výše kapitálu a způsobilých závazků, která se vykazuje v řádku 1, vyjádří jako procento celkové míry expozic vypočítané v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
EU-5a	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkové míry expozic – z toho kapitál a podřízené závazky</b></p> <p>Rovná se hodnotě uvedené v řádku EU-26 a šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.</p> <p>Pro účely tohoto řádku se výše kapitálu a podřízených způsobilých závazků, která se vykazuje v řádku EU-1a, vyjádří jako procento celkové míry expozic vypočítané v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
6a	<p><b>Platí výjimka pro podřízené závazky dle čl. 72b odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013? (5 % výjimka)</b></p> <p>Tento řádek vykazují pouze subjekty, na které se vztahuje požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI.</p> <p>Pokud orgán příslušný k řešení krize povolí, aby byly závazky považovány za nástroje způsobilých závazků v souladu s čl. 72b odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, pak vykazující subjekt uvede „ano“.</p> <p>Pokud orgán příslušný k řešení krize nepovolí, aby byly závazky považovány za nástroje způsobilých závazků v souladu s čl. 72b odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, pak skupina nebo subjekt řešící krizi uvede „ne“.</p> <p>Jelikož výjimky stanovené v čl. 72b odst. 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013 se vzájemně vylučují, tento řádek se nevyplní, pokud vykazující subjekt vyplnil řádek 6b.</p>
6b	<p><b>Souhrnná výše povolených nepodřízených nástrojů způsobilých závazků, pokud je využita možnost týkající se podřízenosti v souladu s čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (maximálně 3,5 % výjimka)</b></p> <p>Tento řádek vykazují pouze subjekty, na které se vztahuje požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI.</p> <p>Souhrnná výše nepodřízených nástrojů způsobilých závazků, které orgán příslušný k řešení krize povolil považovat za nástroje způsobilých závazků pro účely TLAC v souladu s čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Jelikož výjimky stanovené v čl. 72b odst. 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013 se vzájemně vylučují, tento řádek se nevyplní, pokud subjekt v řádku 6a uvede „ano“.</p>

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
6c	<p><b>Platí-li výjimka z podřízenosti s horní hranicí v souladu s čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, výše vydaného finančního krytí, které je na stejné úrovni jako vyloučené závazky a která je vykázána v řádku 1, vydělena vydaným finančním krytím, které je na stejné úrovni jako vyloučené závazky a které by bylo vykázáno v řádku 1, pokud by horní hranice nebyla uplatněna (%)</b></p> <p>Tento řádek vykazují pouze subjekty, na které se vztahuje požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI.</p> <p>Tento řádek informuje majitele přednostního dluhu vydaného subjektem řešícím krizi o procentu nevyloučeného přednostního dluhu, které je považováno za způsobilé, aby tak tito majitelé případně mohli uplatnit režim odpočtů stanovený v článku 72e nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Platí-li se výjimka z podřízenosti s horní hranicí podle čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, subjekty vykazují:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) výši vydaného finančního krytí, které je na stejné úrovni jako vyloučené závazky, jak je uvedeno v čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, a které je zahrnuto do hodnoty uvedené v řádku 1;</li> <li>b) děleno výši vydaného finančního krytí, které je na stejné úrovni jako vyloučené závazky, jak je uvedeno v čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, a které by bylo vykázáno v řádku 1, pokud by horní hranice nebyla uplatněna.</li> </ul>
	<p><b>Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)</b></p>
EU-7	<p><b>MREL vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice</b></p> <p>Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky subjektu, jak je stanoven orgánem příslušným k řešení krize v souladu s článkem 45e směrnice 2014/59/EU, vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice vypočítané v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
EU-8	<p><b>MREL vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice – z toho to, co musí být splněno z kapitálu nebo podřízených závazků</b></p> <p>Případně část MREL, u níž orgán příslušný k řešení krize v souladu s čl. 45b odst. 4 až 8 směrnice 2014/59/EU vyžaduje, aby byla splněna za použití kapitálu, podřízených způsobilých nástrojů nebo závazků, jak je uvedeno v odstavci 3 uvedeného článku, vyjádřeno jako procento celkového objemu rizikové expozice vypočítané v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
EU-9	<p><b>MREL vyjádřený jako procento celkové míry expozic</b></p> <p>Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky vykazujícího subjektu, jak je stanoven orgánem příslušným k řešení krize v souladu s článkem 45e směrnice 2014/59/EU, vyjádřeno jako procento celkové míry expozic vypočítané v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
EU-10	<p><b>MREL vyjádřený jako procento celkové míry expozic – z toho to, co musí být splněno z kapitálu nebo podřízených závazků</b></p> <p>V příslušných případech část MREL, u níž orgán příslušný k řešení krize v souladu s čl. 45b odst. 4 až 8 směrnice 2014/59/EU vyžaduje, aby byla splněna za použití kapitálu, podřízených způsobilých nástrojů nebo závazků, jak je uvedeno v odstavci 3 uvedeného článku, vyjádřeno jako procento celkové míry expozic vypočítané v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.</p>

3. EU TLAC1: Složení – MREL a případně požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI
5. Pozice kapitálu a způsobilých závazků týkající se skupiny řešící krizi zahrnuje pouze kapitálové nástroje a způsobilé závazky vydané subjektem řešícím krizi, a je-li to v souladu s čl. 45b odst. 3 směrnice 2014/59/EU a článkem 88a nařízení (EU) č. 575/2013, v příslušných případech dceřinými podniky subjektu řešícího krizi, s vyloučením subjektů mimo skupinu řešící krizi. Obdobně je pozice kapitálu a způsobilých závazků založena na celkovém objemu rizikové expozice (upraveno, jak je povoleno v souladu s čl. 45h odst. 2 směrnice 2014/59/EU) a na celkové míře expozic vypočítané na úrovni skupiny řešící krizi.
6. Pokud jde o regulační úpravy, subjekty vykáží odpočty z kapitálu a způsobilých závazků jako záporná čísla a přírůstky ke kapitálu a způsobilým závazkům jako kladná čísla.

Sloupec	Odkazy na právní předpisy a pokyny
a	Subjekty v tomto sloupci uvedou příslušné informace o MREL v souladu s články 45 a 45e směrnice 2014/59/EU.
b	Subjekty, které jsou G-SVI, na něž se vztahuje požadavek TLAC v souladu s článkem 92a nařízení (EU) č. 575/2013 v tomto sloupci uvedou příslušné informace týkající se tohoto požadavku.
c	Tento sloupec vyplní pouze subjekty, na které se vztahuje požadavek TLAC. Tento sloupec odráží rozdíl mezi hodnotami platnými v kontextu požadavku podle článku 45 směrnice 2014/59/EU a hodnotami platnými v kontextu požadavku podle článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
1	<b>Kmenový kapitál tier 1</b> Kmenový kapitál tier 1 skupiny řešící krizi vypočítaný v souladu s článkem 50 nařízení (EU) č. 575/2013.
2	<b>Vedlejší kapitál tier 1</b> Vedlejší kapitál tier 1 skupiny řešící krizi vypočítaný v souladu s článkem 61 nařízení (EU) č. 575/2013. V případě MREL se nástroje, které se řídí právem třetí země, do tohoto řádku zahrnou pouze tehdy, splňují-li požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU.
6	<b>Kapitál tier 2</b> Kapitál tier 2 skupiny řešící krizi vypočítaný v souladu s článkem 71 nařízení (EU) č. 575/2013. V případě MREL se nástroje, které se řídí právem třetí země, do tohoto řádku zahrnou pouze tehdy, splňují-li požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU.
11	<b>Kapitál pro účely článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013 a článku 45 směrnice 2014/59/EU</b> Kapitál pro účely článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013 a článku 45 směrnice 2014/59/EU se vypočte jako řádek 1 plus řádek 2 plus řádek 6.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
12	<p><b>Nástroje způsobilých závazků vydané přímo subjektem řešícím krizi, které jsou podřízené vyloučeným závazkům (bez zachování právních účinků)</b></p> <p>MREL</p> <p>Způsobilé závazky zahrnuté do výše kapitálu a způsobilých závazků podle článku 45b směrnice 2014/59/EU, které jsou podřízenými způsobilými nástroji ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71b směrnice 2014/59/EU a které jsou vydány přímo subjektem řešícím krizi.</p> <p>Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>TLAC</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují veškeré požadavky stanovené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s vyloučením závazků, které je v souladu s čl. 72b odst. 3 nebo 4 uvedeného nařízení povoleno považovat za nástroje způsobilých závazků, a které jsou vydány přímo subjektem řešícím krizi.</p> <p>Tento řádek nezahrnuje umořenou část nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 se zbývajícím dobou splatnosti delší než jeden rok (čl. 72a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013), ani způsobilé závazky, pro které platí zachování právních účinků podle článku 494b nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
EU-12a	<p><b>Nástroje způsobilých závazků vydané jinými subjekty v rámci skupiny řešící krizi, které jsou podřízené vyloučeným závazkům (bez zachování právních účinků)</b></p> <p>MREL</p> <p>Způsobilé závazky zahrnuté do hodnoty kapitálu a způsobilých závazků podle článku 45b směrnice 2014/59/EU, které jsou vydány dceřinými podniky a jsou v souladu s čl. 45b odst. 3 uvedené směrnice zahrnuty do MREL.</p> <p>Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>TLAC</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují veškeré požadavky stanovené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s vyloučením závazků, které je v souladu s čl. 72b odst. 3 nebo 4 uvedeného nařízení povoleno považovat za nástroje způsobilých závazků, které byly vydány dceřinými podniky a které v souladu s článkem 88a nařízení (EU) č. 575/2013 splňují podmínky pro zařazení do konsolidovaných nástrojů způsobilých závazků subjektu.</p> <p>Tento řádek nezahrnuje umořenou část nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 se zbývajícím dobou splatnosti delší než jeden rok (čl. 72a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013), ani způsobilé závazky, pro které platí zachování právních účinků podle článku 494b nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
EU-12b	<p><b>Nástroje způsobilých závazků, které jsou podřízené vyloučeným závazkům, vydané před 27. červnem 2019 (podřízené, se zachováním právních účinků)</b></p> <p>MREL</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují následující podmínky:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— byly vydány před 27. červnem 2019,</li> <li>— představují podřízené způsobilé nástroje ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71b směrnice 2014/59/EU,</li> <li>— jsou zahrnuty do kapitálu a způsobilých závazků, a to v důsledku čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</li> </ul>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>TLAC</p> <p>Závazky, které splňují následující podmínky:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— byly vydány před 27. červnem 2019,</li> <li>— jsou v souladu s čl. 72b odst. 2 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013,</li> <li>— jsou považovány za způsobilé závazky, a to v důsledku zachování právních účinků stanovených v čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</li> </ul>
EU-12c	<p><b>Nástroje kapitálu tier 2 se zbytkovou splatností alespoň jeden rok, pokud nejsou považovány za položky kapitálu tier 2</b></p> <p>Umořená část nástrojů kapitálu tier 2 se zbytkovou splatností větší než jeden rok (čl. 72a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013).</p> <p>V tomto řádku se uvede pouze částka, která není vykázána v rámci kapitálu, ale splňuje veškerá kritéria způsobilosti stanovená v článku 72b nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>V případě MREL se nástroje, které se řídí právem třetí země, do tohoto řádku zahrnou pouze tehdy, splňují-li požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p>
13	<p><b>Způsobilé závazky, které nejsou podřízené vyloučeným závazkům (bez zachování právních účinků, před uplatněním horní hranice)</b></p> <p>MREL</p> <p>Závazky, které jsou v souladu s článkem 45b směrnice 2014/59/EU a které nejsou plně podřízené pohledávkám vyplývajícím z vyloučených závazků uvedených v čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>TLAC</p> <p>Způsobilé závazky, které jsou v souladu s podmínkami stanovenými v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou čl. 72b odst. 2 písm. d) uvedeného nařízení, a které by v souladu s čl. 72b odst. 3 uvedeného nařízení mohlo být povoleno považovat za nástroje způsobilých závazků nebo které je v souladu s čl. 72b odst. 4 uvedeného nařízení povoleno považovat za nástroje způsobilých závazků.</p> <p>Pokud se použije čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, uvede se v tomto řádku úplná částka bez uplatnění 3,5 % horní hranice, pokud se použije čl. 494 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, uvede se bez uplatnění 2,5 % horní hranice.</p> <p>Tento řádek nesmí zahrnovat žádnou přechodně uznatelnou částku uznatelnou v souladu s čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
EU-13a	<p><b>Způsobilé závazky, které nejsou podřízené vyloučeným závazkům, vydané před 27. červnem 2019 (před uplatněním horní hranice)</b></p> <p>MREL</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují následující podmínky:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— byly vydány před 27. červnem 2019,</li> <li>— splňují podmínky stanovené v článku 45b směrnice 2014/59/EU a nejsou plně podřízené pohledávkám vyplývajícím z vyloučených závazků uvedených v čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013,</li> <li>— jsou považovány za způsobilé závazky, a to v důsledku zachování právních účinků stanovených v čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</li> </ul> <p>Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>TLAC</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují následující podmínky:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— byly vydány před 27. červnem 2019,</li> <li>— splňují podmínky stanovené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou čl. 72b odst. 2 písm. d) uvedeného nařízení, a které by v souladu s čl. 72b odst. 3 uvedeného nařízení mohlo být povoleno považovat za nástroje způsobilých závazků nebo které je v souladu s čl. 72b odst. 4 nařízení č. 575/2013 povoleno považovat nástroje způsobilých závazků,</li> <li>— jsou považovány za způsobilé závazky, a to v důsledku zachování právních účinků stanovených v čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</li> </ul> <p>Pokud se použije čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, uvede se v tomto řádku úplná částka bez uplatnění 3,5 % horní hranice, pokud se použije čl. 494 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, uvede se bez uplatnění 2,5 % horní hranice.</p>
14	<p><b>Výše nepodřízených nástrojů způsobilých závazků, v příslušných případech po uplatnění čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013</b></p> <p>MREL</p> <p>Tento řádek se rovná součtu řádků 13 a EU-13a.</p> <p>TLAC</p> <p>Pokud se použije čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, obsahuje tento řádek součet hodnot uvedených v řádcích 13 a 13a po použití čl. 72b odst. 3, resp. čl. 494 odst. 2 uvedeného nařízení.</p> <p>Pokud se čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 nepoužije, ale subjekt požívá výhod z uplatnění čl. 72b odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, tento řádek se rovná součtu řádků 13 a EU-13a.</p>
17	<p><b>Položky způsobilých závazků před úpravami</b></p> <p>Položky způsobilých závazků před úpravami. Vypočte se jako řádek 12 plus řádek EU-12a plus řádek EU-12b plus řádek EU-12c plus řádek 14.</p>



Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
EU-17a	<p><b>Položky způsobilých závazků před úpravami – z toho položky podřízených závazků</b></p> <p>MREL</p> <p>Způsobilé závazky zahrnuté do hodnoty kapitálu a způsobilých závazků v souladu s článkem 45b směrnice 2014/59/EU, které jsou podřízenými způsobilými nástroji ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71b dané směrnice, a závazky vydané dceřinými podniky, které jsou v souladu s čl. 45b odst. 3 dané směrnice zahrnuty do MREL.</p> <p>Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>TLAC</p> <p>Způsobilé závazky, které splňují veškeré požadavky stanovené v člancích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s vyloučením závazků, které je v souladu s čl. 72b odst. 3 nebo 4 uvedeného nařízení povoleno považovat za nástroje způsobilých závazků.</p> <p>Tento řádek musí zahrnovat podřízené závazky, které jsou způsobilé v důsledku zachování právních účinků v souladu s článkem 494b nařízení (EU) č. 575/2013, a umořenou část nástrojů kapitálu tier 2, u nichž je zbytková splatnost delší než jeden rok (čl. 72a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013).</p> <p>Vypočte se jako řádek 12 plus řádek EU-12a plus řádek EU-12b plus řádek EU-12c.</p>
18	<p><b>Kapitál a položky způsobilých závazků před úpravami</b></p> <p>Kapitál a položky způsobilých závazků před úpravami. Vypočte se jako řádek 11 plus řádek 17.</p>
19	<p><b>(Odpčet expozic mezi skupinami řešícími krizi ve více okamžicích)</b></p> <p>Záporná hodnota</p> <p>Odpčet expozic mezi skupinami G-SVI řešícími krizi ve více okamžicích, které odpovídají přímým, nepřímým či syntetickým kapitálovým investicím do kapitálových nástrojů nebo nástrojů způsobilých závazků jednoho či více dceřiných podniků, které nepatří do stejné skupiny řešící krizi jako subjekt řešící krizi, a to v souladu s čl. 72e odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
20	<p><b>(Odpčet investic do jiných nástrojů způsobilých závazků)</b></p> <p>Záporná hodnota</p> <p>Odpčet investic do jiných nástrojů způsobilých závazků v souladu s čl. 72e odst. 1 až 3 a články 72f, 72 g, 72h, 72i a 72j nařízení (EU) č. 575/2013. Částka, která se v souladu s částí druhou hlavou I kapitolou 5a oddílem 2 nařízení (EU) č. 575/2013 odečte od položek způsobilých závazků.</p>
22	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky po úpravách</b></p> <p>Kapitál a způsobilé závazky ve smyslu článku 72 1 nařízení (EU) č. 575/2013. Vypočte se jako řádek 18 plus řádek 19 plus řádek 20.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
	<p>MREL</p> <p>Hodnota kapitálu a způsobilých závazků, které se započítávají do MREL, se vykáže jako součet:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) kapitálu ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení (EU) č. 575/2013;</li> <li>ii) způsobilých závazků ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodě 71a směrnice 2014/59/EU.</li> </ul> <p>Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>TLAC</p> <p>Hodnotou kapitálu a způsobilých závazků, které se započítávají do TLAC, je hodnota uvedená v článku 72 l nařízení (EU) č. 575/2013, která se skládá z:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) kapitálu ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení (EU) č. 575/2013;</li> <li>ii) způsobilých závazků ve smyslu článku 72k nařízení (EU) č. 575/2013.</li> </ul>
EU-22a	<p><b>z toho kapitál a podřízené závazky</b></p> <p>Kapitál a způsobilé závazky zahrnuté do hodnoty kapitálu a způsobilých závazků v souladu s článkem 45b směrnice 2014/59/EU, které jsou podřízenými způsobilými nástroji ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71b dané směrnice, a závazky zahrnuté do hodnoty kapitálu a způsobilých závazků dle čl. 45b odst. 3 směrnice 2014/59/EU.</p>
23	<p><b>Celkový objem rizikové expozice</b></p> <p>Celkový objem rizikové expozice skupiny řešící krizi v souladu s čl. 18 odst. 1 posledním pododstavcem nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Celkový objem rizikové expozice uvedený v tomto řádku je celkový objem rizikové expozice, který slouží jako základ pro splnění požadavků stanovených v článku 45 směrnice 2014/59/EU, případně v článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
24	<p><b>Celková míra expozic</b></p> <p>V souladu s čl. 45 odst. 2 písm. b) směrnice 2014/59/EU se celková míra expozic vypočítá v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Celková míra expozic uvedená v tomto řádku je celková míra expozic, která slouží jako základ pro splnění požadavků stanovených v článku 45 směrnice 2014/59/EU, případně v článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
25	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkového objemu rizikové expozice</b></p> <p>Pro účely tohoto řádku a v souladu s čl. 45 odst. 2 písm. a) směrnice 2014/59/EU a článkem 92a nařízení (EU) č. 575/2013 se hodnota kapitálu a způsobilých závazků, které se započítávají do MREL nebo TLAC, vyjádří jako procento celkového objemu rizikové expozice vypočítané v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Vypočte se jako řádek 22 vydělený řádkem 23.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
EU-25a	<p><b>z toho kapitál a podřízené závazky</b></p> <p>Pro účely tohoto řádku se hodnota kapitálu a podřízených způsobilých závazků, které se započítávají do MREL, vyjádří jako procento celkového objemu rizikové expozice vypočítané v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Vypočte se jako řádek 22a vydělený řádkem 23.</p>
26	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkové míry expozic</b></p> <p>Pro účely tohoto řádku a v souladu s čl. 45 odst. 2 písm. b) směrnice 2014/59/EU a článkem 92a nařízení (EU) č. 575/2013 se hodnota kapitálu a způsobilých závazků, které se započítávají do MREL nebo TLAC, vyjádří jako procento celkové míry expozic vypočítané v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Vypočte se jako řádek 22 vydělený řádkem 24.</p>
EU-26a	<p><b>z toho kapitál a podřízené závazky</b></p> <p>Pro účely tohoto řádku se hodnota kapitálu a podřízených způsobilých závazků, které se započítávají do MREL, vyjádří jako procento celkové míry expozic vypočítané v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Vypočte se jako řádek 22a vydělený řádkem 24.</p>
27	<p><b>Kmenový kapitál tier 1 (jako procento celkového objemu rizikové expozice), který je k dispozici poté, co byly splněny požadavky skupiny řešící krizi</b></p> <p>Hodnota kmenového kapitálu tier 1 jako procento celkového objemu rizikové expozice, která se rovná nule či kladnému číslu, a která je k dispozici poté, co byly splněny veškeré požadavky uvedené v čl. 141a odst. 1 písm. a), b) a c) směrnice 2013/36/EU, a vyšší z následujících hodnot:</p> <p>a) v příslušných případech požadavku na kapitál a způsobilé závazky G-SVI stanoveného v článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013, je-li výpočet proveden v souladu s odst. 1 písm. a) uvedeného článku, a</p> <p>b) minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky stanoveného v článku 45 směrnice 2014/59/EU, je-li výpočet proveden v souladu s odst. 2 písm. a) uvedeného článku.</p> <p>Vykazovaný údaj musí být ve sloupci MREL i sloupci TLAC stejný.</p> <p>Musí zohledňovat účinek přechodných opatření na kapitál a způsobilé závazky, celkový objem rizikové expozice a samotné požadavky. Pokyny k držení dodatečného kapitálu uvedené v článku 104b směrnice 2013/36/EU ani požadavek kombinovaných kapitálových rezerv uvedený v čl. 128 prvním pododstavci bodě 6 uvedené směrnice se nezohlední.</p>
28	<p><b>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce</b></p> <p>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce definovaný v čl. 128 prvním pododstavci bodě 6 směrnice 2013/36/EU vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice, platný pro skupinu řešící krizi v souladu s bodem 6 prvního pododstavce uvedeného článku.</p>
29	<p><b>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce – z toho požadavek bezpečnostní kapitálové rezervy</b></p> <p>Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na bezpečnostní kapitálovou rezervu.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
30	<p><b>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce – z toho požadavek proticyklické kapitálové rezervy</b></p> <p>Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na proticyklickou kapitálovou rezervu.</p>
31	<p><b>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce – z toho požadavek na rezervu pro krytí systémového rizika</b></p> <p>Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika.</p>
EU-31a	<p><b>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce – z toho kapitálová rezerva globální systémově významné instituce (G-SVI) nebo jiné systémově významné instituce (J-SVI)</b></p> <p>Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na kapitálovou rezervu pro instituci G-SVI nebo J-SVI.</p>
EU-32	<b>Celková výše vyloučených závazků uvedených v čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013</b>

4. EU iLAC: Interní schopnost absorbovat ztráty: interní MREL a případně požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU (interní TLAC)
7. V této šabloně se vykazuje kapitál a způsobilé závazky subjektů, které pro účely požadavku na kapitál a způsobilé závazky stanoveného v článku 45f směrnice 2014/59/EU (interní MREL), jakož i pro účely požadavku na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU, který se použije na významné dceřiné podniky G-SVI třetí země a který je stanoven v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013 (interní TLAC), samy nejsou subjekty řešícími krizi.

Sloupce	Odkazy na právní předpisy a pokyny
a	Subjekty v tomto sloupci uvedou příslušné informace o interním MREL v souladu s články 45 a 45f směrnice 2014/59/EU.
b	Subjekty, které jsou významné dceřiné podniky G-SVI mimo EU v souladu s článkem 92b nařízení (EU) č. 575/2013 v tomto sloupci uvedou příslušné informace o interním TLAC, a to v souladu s článkem 92b nařízení (EU) č. 575/2013.
c	Kvalitativní informace související s příslušným požadavkem a úrovní uplatňování.

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
EU-1	<p><b>Vztahuje se na subjekt požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU? (A/N)</b></p> <p>Zda se na subjekt vztahuje požadavek na interní TLAC v souladu s článkem 92b nařízení (EU) č. 575/2013.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
EU-2	<p><b>Pokud jste na EU-1 odpověděli „ano“, uplatní se požadavek na konsolidovaném, či individuálním základě? (K/I)</b></p> <p>Zda se na subjekt vztahuje požadavek na interní TLAC na konsolidovaném, či individuálním základě v souladu s článkem 18 nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Je-li požadavek na konsolidovaném základě, celá tato šablona se vyplní na konsolidovaném základě. Ve všech ostatních případech se tato šablona vyplní na individuálním základě.</p>
EU-2a	<p><b>Vztahuje se na subjekt interní MREL? (A/N)</b></p> <p>Zda se na subjekt vztahuje interní MREL v souladu s články 45 a 45f směrnice 2014/59/EU.</p>
EU-2b	<p><b>Pokud jste na EU-2a odpověděli „ano“, uplatní se požadavek na konsolidovaném, či individuálním základě? (K/I)</b></p> <p>Zda se na subjekt vztahuje interní MREL na konsolidovaném, či individuálním základě.</p> <p>Je-li požadavek na konsolidovaném základě, celá tato šablona se vyplní na konsolidovaném základě. Ve všech ostatních případech se tato šablona vyplní na individuálním základě.</p>
EU-3	<p><b>Kmenový kapitál tier 1</b></p> <p>Článek 50 nařízení (EU) č. 575/2013</p> <p>Kmenový kapitál tier 1 na konsolidovaném, případně na individuálním základě, a to v souladu s článkem 50 nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
EU-4	<p><b>Způsobilý vedlejší kapitál tier 1</b></p> <p>Článek 61 nařízení (EU) č. 575/2013</p> <p>Nástroje vedlejšího kapitálu tier 1 se zohlední, pouze pokud splňují kritéria stanovená v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013 a v čl. 45f odst. 2 písm. b) bodě ii) směrnice 2014/59/EU.</p> <p>V případě interního MREL se nástroje uvedené v čl. 89 odst. 2 čtvrtém pododstavci směrnice 2014/59/EU zahrnou pouze tehdy, pokud se tento odstavec použije. Nástroje řídicí se právem třetí země se zahrnou pouze tehdy, splňují-li požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p>
EU-5	<p><b>Způsobilý kapitál tier 2</b></p> <p>Článek 71 nařízení (EU) č. 575/2013</p> <p>Nástroje tier 2 se zohlední, pouze pokud splňují kritéria stanovená v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013 a v čl. 45f odst. 2 písm. b) bodě ii) směrnice 2014/59/EU.</p> <p>V případě interního MREL se nástroje uvedené v čl. 89 odst. 2 čtvrtém pododstavci směrnice 2014/59/EU zahrnou pouze tehdy, pokud se tento odstavec použije. Nástroje řídicí se právem třetí země se zahrnou pouze tehdy, splňují-li požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p>
EU-6	<p><b>Způsobilý kapitál</b></p> <p>Součet kmenového kapitálu tier 1, způsobilého vedlejšího kapitálu tier 1 a způsobilého kapitálu tier 2.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
EU-7	<p><b>Způsobilé závazky</b></p> <p><i>Interní MREL</i></p> <p>Způsobilé závazky, které splňují podmínky stanovené v čl. 45f odst. 2 směrnice 2014/59/EU, přičemž se případně zohlední rovněž čl. 89 odst. 2 čtvrtý pododstavec uvedené směrnice.</p> <p>Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>Pokud orgán dceřiného podniku příslušný k řešení krize povolí subjektu splnit interní MREL prostřednictvím záruk, zahrne se do tohoto řádku rovněž výše záruk, které jsou poskytnuty subjektem řešícím krizi a které splňují podmínky stanovené v čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU.</p> <p><i>Interní TLAC</i></p> <p>Hodnota způsobilých závazků se vypočítá v souladu s článkem 72k nařízení (EU) č. 575/2013, splňují-li tyto závazky podmínky stanovené v čl. 92b odst. 2 uvedeného nařízení.</p>
EU-8	<p><b>Způsobilé závazky – z toho povolené záruky</b></p> <p>Pokud orgán dceřiného podniku příslušný k řešení krize povolí subjektu splnit interní MREL prostřednictvím záruk, výše záruk, které jsou poskytnuty subjektem řešícím krizi a které splňují podmínky stanovené v čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU.</p>
EU-9a	<p><b>(Úpravy)</b></p> <p>Záporná hodnota</p> <p>Odpočty nebo jejich ekvivalent vyžadované v souladu s metodou stanovenou v nařízení v přenesené pravomoci uvedeném v čl. 45f odst. 6 směrnice 2014/59/EU.</p>
EU-9b	<p><b>Kapitál a položky způsobilých závazků po úpravách</b></p> <p><i>Interní MREL</i></p> <p>Hodnota způsobilého kapitálu a způsobilých závazků subjektu bez úprav, která se započítává do interního MREL, jak je stanoveno v čl. 45f písm. 2 směrnice 2014/59/EU, přičemž se případně zohlední rovněž čl. 89 odst. 2 čtvrtý pododstavec uvedené směrnice. Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>Vypočte se jako řádek EU-6 plus řádek EU-7 plus řádek EU-9a.</p> <p><i>Interní TLAC</i></p> <p>Způsobilý kapitál a způsobilé závazky, které se započítávají do požadavku na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU, jak je stanoveno v čl. 92b odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. Vypočte se jako řádek EU-6 plus řádek EU-7.</p>
EU-10	<p><b>Celkový objem rizikové expozice</b></p> <p>Celkový objem rizikové expozice individuálního subjektu nebo konsolidované skupiny na úrovni, na níž byly požadavky stanoveny, a to v souladu s čl. 18 odst. 1 posledním pododstavcem nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Celkový objem rizikové expozice uvedený v tomto řádku je celkový objem rizikové expozice, který slouží jako základ pro splnění požadavků stanovených v článku 45 směrnice 2014/59/EU, případně v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
EU-11	<p><b>Celková míra expozic</b></p> <p>Celková míra expozic (jmenovatel pákového poměru) individuálního subjektu nebo konsolidované skupiny na úrovni, na níž byly požadavky stanoveny, a to v souladu s čl. 429 odst. 4 a případně s článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.</p> <p>Celková míra expozic uvedená v tomto řádku je celková míra expozic, která slouží jako základ pro splnění požadavků stanovených v článku 45 směrnice 2014/59/EU, případně v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013.</p>
EU-12	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkového objemu rizikové expozice</b></p> <p>Poměr kapitálu a způsobilých závazků jako procento celkového objemu rizikové expozice.</p> <p>Vypočte se jako řádek EU-9b vydělený řádkem EU-10.</p>
EU-13	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkového objemu rizikové expozice – z toho povolené záruky</b></p> <p>Pokud orgán dceřiného podniku příslušný k řešení krize povolí subjektu splnit interní MREL prostřednictvím záruk, výše záruk, které jsou poskytnuty subjektem řešícím krizi a které splňují podmínky stanovené v čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU, jako procento celkového objemu rizikové expozice.</p> <p>Vypočte se jako řádek EU-8 vydělený řádkem EU-10.</p>
EU-14	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkové míry expozic</b></p> <p>Poměr kapitálu a způsobilých závazků jako procento celkové míry expozic.</p> <p>Vypočte se jako řádek EU-9b vydělený řádkem EU-11.</p>
EU-15	<p><b>Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkové míry expozic – z toho povolené záruky</b></p> <p>Pokud orgán dceřiného podniku příslušný k řešení krize povolí subjektu splnit interní MREL prostřednictvím záruk, výše záruk, které jsou poskytnuty subjektem řešícím krizi a které splňují podmínky stanovené v čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU, jako procento celkové míry expozic.</p> <p>Vypočte se jako řádek EU-8 vydělený řádkem EU-11.</p>
EU-16	<p><b>Kmenový kapitál tier 1 (jako procento celkového objemu rizikové expozice), který je k dispozici poté, co byly splněny požadavky subjektu</b></p> <p>Hodnota kmenového kapitálu tier 1, která se rovná nule či kladnému číslu a která je k dispozici poté, co byly splněny veškeré požadavky uvedené v čl. 141a odst. 1 písm. a), b) a c) směrnice 2013/36/EU, a vyšší z následujících hodnot:</p> <p>a) v příslušných případech požadavku na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU stanoveného v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013, je-li výpočet proveden v souladu s čl. 92b odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 jako 90 % požadavku stanoveného v čl. 92a odst. 1 písm. a) uvedeného nařízení, a</p> <p>b) minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky stanoveného v článku 45f směrnice 2014/59/EU, je-li výpočet proveden v souladu s čl. 45 odst. 2 písm. a) uvedené směrnice.</p> <p>Vykazovaný údaj musí být ve sloupci MREL i sloupci TLAC stejný.</p> <p>Musí zohledňovat účinek přechodných opatření na kapitál a způsobilé závazky, celkový objem rizikové expozice a samotné požadavky. Pokyny k držení dodatečného kapitálu uvedené v článku 104b směrnice 2013/36/EU ani požadavek kombinovaných kapitálových rezerv uvedený v čl. 128 prvním pododstavci bodě 6 uvedené směrnice se nezohlední.</p>

Řádek	Odkazy na právní předpisy a pokyny
EU-17	<p><b>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce</b></p> <p>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce definovaný v čl. 128 prvním pododstavci bodě 6 směrnice 2013/36/EU, vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice, který se vztahuje na subjekt v souladu s čl. 128 prvním pododstavcem bodem 6 směrnice 2013/36/EU.</p>
EU-18	<p><b>Požadavek vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice</b></p> <p><i>Interní MREL</i></p> <p>Požadavek na kapitál a způsobilé závazky, který se vztahuje na subjekt v souladu s článkem 45f směrnice 2014/59/EU, vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice (na individuální nebo případně na konsolidované úrovni).</p> <p><i>Interní TLAC</i></p> <p>Požadavek stanovený v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013, vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice (na individuální nebo případně na konsolidované úrovni).</p>
EU-19	<p><b>Požadavek vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice – z toho část požadavku, která může být splněna pomocí záruky</b></p> <p>V příslušných případech část požadavku na kapitál a způsobilé závazky vyjádřená jako procento celkového objemu rizikové expozice, která může být splněna pomocí záruky poskytnuté subjektem řešícím krizi v souladu s čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU.</p>
EU-20	<p><b>Požadavek vyjádřený jako procento celkové míry expozic</b></p> <p><i>Interní MREL</i></p> <p>Požadavek na kapitál a způsobilé závazky, který se vztahuje na subjekt v souladu s článkem 45f směrnice 2014/59/EU, vyjádřený jako procento celkové míry expozic (na individuální úrovni nebo případně na konsolidované úrovni mateřského podniku v EU).</p> <p><i>Interní TLAC</i></p> <p>Požadavek stanovený v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013, vyjádřený jako procento celkové míry expozic (na individuální nebo případně na konsolidované úrovni).</p>
EU-21	<p><b>Požadavek vyjádřený jako procento celkové míry expozic – z toho část požadavku, která může být splněna pomocí záruky</b></p> <p>V příslušných případech část požadavku na kapitál a způsobilé závazky vyjádřená jako procento celkové míry expozic, která může být splněna pomocí záruky poskytnuté subjektem řešícím krizi v souladu s čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU.</p>
EU-22	<p><b>Celková výše vyloučených závazků uvedených v čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013</b></p>

5. EU TLAC2: Pořadí věřitelů – subjekty, které nejsou subjekty řešícími krizi
8. Informace zahrnuté do šablony EU TLAC2 se zpřístupňují na úrovni individuálního subjektu.
9. Šablona EU TLAC2 existuje ve dvou verzích, EU TLAC2a a EU TLAC2b. Šablona TLAC2a zachycuje veškeré financování, které je na stejné úrovni jako nástroje způsobilé pro MREL nebo jsou jim podřízené, a to včetně kapitálu a jiných kapitálových nástrojů. Šablona EU TLAC2b zachycuje pouze kapitál a závazky, které jsou v souladu s článkem 45f směrnice 2014/59/EU způsobilé pro splnění požadavku stanoveného v článku 45 uvedené směrnice.



10. V souladu s čl. 13 odst. 2 tohoto nařízení si subjekty, na které se nevztahuje povinnost splnit požadavek stanovený v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013, ale na které se v souladu s článkem 45f směrnice 2014/59/EU vztahuje povinnost splnit požadavek stanovený v článku 45 uvedené směrnice, mohou vybrat, zda za účelem splnění požadavku na zveřejňování informací stanoveného v čl. 45i odst. 3 písm. b) směrnice 2014/59/EU použijí šablonu EU TLAC2a, nebo EU TLAC2b.
11. Od data použitelnosti čl. 45i odst. 3 směrnice 2014/59/EU jsou subjekty povinny v rámci šablony TLAC2a zpřístupnit závazky, které jsou potenciálně způsobilé pro splnění požadavků na interní MREL a interní TLAC. Před tímto datem zpřístupní emitenti závazky, které jsou potenciálně způsobilé pro splnění požadavku na interní TLAC.
12. Nesplacené částky uvedené v řádcích musí být rozděleny do pozic z hlediska pořadí v insolvenční, a to na základě insolvenčních právních předpisů emitenta bez ohledu na rozhodné právo nástroje.
13. Pozice z hlediska pořadí v insolvenční jsou pozice sdělené příslušným orgánem příslušným k řešení krize, a to v souladu se standardizovanou formou upřesněnou v článku 8 tohoto nařízení.
14. Pořadí je uváděno od nejméně prioritních po nejvíce prioritní. Sloupce pro jednotlivé pozice je třeba přidávat do doby, než budou zpřístupněny nejvíce prioritní pozice potenciálně způsobilých nástrojů.
15. Hodnota, kterou je možné připsat každému pořadí, je dále rozdělena na částky vlastněné subjektem řešícím krizi, a to případně včetně částek přímo či nepřímo vlastněných subjektem řešícím krizi prostřednictvím subjektů v řetězci vlastnictví; a případně na částky, které nejsou vlastněny subjektem řešícím krizi. Celková hodnota každého řádku se vyplní do posledního sloupce každého řádku.

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
1	<b>V EU prázdná množina</b>
2	<p><b>Popis pořadí v insolvenční (volný text)</b></p> <p>Počet pozic z hlediska pořadí v insolvenční (n) v hierarchii věřitelů bude záviset na souboru závazků emitenta. Popis by měl zahrnovat upřesnění typu pohledávek zahrnutých v dané pozici z hlediska pořadí v insolvenční (např. kmenový kapitál tier 1, nástroje kapitálu tier 2).</p> <p>Každá pozice z hlediska pořadí v insolvenční má jeden sloupec, kde je částka zcela v držení subjektu řešícího krizi, a to případně včetně částek přímo či nepřímo vlastněných subjektem řešícím krizi prostřednictvím subjektů v řetězci vlastnictví, a druhý sloupec, kde je část částky na dané pozici rovněž v držení vlastníků, kteří nejsou subjektem řešícím krizi.</p>
3	<p><b>Závazky a kapitál</b></p> <p>Hodnota kapitálu, způsobilých závazků a závazků, jejichž stupeň priority je nižší nebo na stejné úrovni jako kapitál nebo způsobilé závazky.</p> <p>Zahrnou se sem rovněž závazky vyloučené z rekapitalizace z vnitřních zdrojů.</p> <p>Tento řádek se v šabloně EU TLAC2b nepoužije.</p>
4	<p><b>Závazky a kapitál – z toho vyloučené závazky</b></p> <p>Rozdělení závazků vyloučených v souladu s čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo s čl. 44 odst. 2 směrnice 2014/59/EU a případně s čl. 44 odst. 3 směrnice 2014/59/EU.</p> <p>Tento řádek se v šabloně EU TLAC2b nepoužije.</p>
5	<p><b>Závazky a kapitál bez vyloučených závazků</b></p> <p>Závazky a kapitál bez vyloučených závazků.</p> <p>Tento řádek se v šabloně EU TLAC2b nepoužije.</p>

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
6	<p><b>Podskupina závazků a kapitálu bez vyloučených závazků, které představují kapitál a závazky způsobilé pro účely interního MREL/interního TLAC</b></p> <p>Rozdělení hodnoty kapitálu a způsobilých závazků pro účely interního MREL nebo pro účely interního TLAC, a to v souladu s výše uvedeným odstavcem 11.</p>
7	<p><b>z toho zbytková splatnost <math>\geq</math> 1 rok &lt; 2 roky</b></p> <p>Podskupina řádku 6 s příslušnou zbytkovou splatností.</p>
8	<p><b>z toho zbytková splatnost <math>\geq</math> 2 roky &lt; 5 let</b></p> <p>Podskupina řádku 6 s příslušnou zbytkovou splatností.</p>
9	<p><b>z toho zbytková splatnost <math>\geq</math> 5 let &lt; 10 let</b></p> <p>Podskupina řádku 6 s příslušnou zbytkovou splatností.</p>
10	<p><b>z toho zbytková splatnost <math>\geq</math> 10 let, ale bez věčných cenných papírů</b></p> <p>Podskupina řádku 6 s příslušnou zbytkovou splatností.</p>
11	<p><b>z toho věčné cenné papíry</b></p> <p>Podskupina řádku 6, která je věčnými cennými papíry.</p>

6. EU TLAC3: Pořadí věřitelů – subjekt řešící krizi

16. Informace zahrnuté v šabloně EU TLAC3 se zpřístupňují na úrovni individuálního subjektu.

17. Šablona EU TLAC3 existuje ve dvou verzích, EU TLAC3a a EU TLAC3b. Šablona EU TLAC3a zachycuje veškeré financování, které je na stejné úrovni jako nástroje potenciálně způsobilé pro MREL nebo je jim podřízené, a to včetně kapitálu a jiných kapitálových nástrojů. Financování, které není způsobilé pouze v důsledku požadavků týkajících se podřízenosti, se plně zahrnou do řádku odpovídajícího příslušné pozici z hlediska pořadí v insolvenční, tj. bez uplatnění horní hranice. Šablona EU TLAC3b zachycuje pouze kapitál a závazky, které jsou v souladu s článkem 45e směrnice 2014/59/EU způsobilé pro splnění požadavku stanoveného v článku 45 uvedené směrnice.

18. V souladu s čl. 14 odst. 2 tohoto nařízení si subjekty, na které se nevztahuje povinnost splnit požadavek stanovený v článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013, ale na které se v souladu s článkem 45e směrnice 2014/59/EU vztahuje povinnost splnit požadavek stanovený v článku 45 uvedené směrnice, mohou vybrat, zda za účelem splnění požadavku na zveřejnění informací stanoveného v čl. 45i odst. 3 písm. b) směrnice 2014/59/EU použijí šablonu EU TLAC3a, nebo EU TLAC3b.

19. Od data použitelnosti čl. 45i odst. 3 směrnice 2014/59/EU jsou subjekty povinny v rámci šablony EU TLAC3a zpřístupnit závazky, které jsou potenciálně způsobilé pro splnění požadavků na MREL a TLAC. Před tímto datem zpřístupní emitenti závazky, které jsou potenciálně způsobilé pro splnění požadavku na interní TLAC.

20. Nesplacené částky uvedené v řádcích 2 až 10 musí být rozděleny do pozic z hlediska pořadí v insolvenční, a to na základě insolvenčních právních předpisů emitenta, bez ohledu na rozhodné právo nástroje.

21. Pozice z hlediska pořadí v insolvenční jsou pozice sdělené příslušným orgánem příslušným k řešení krize, a to v souladu se standardizovanou formou upřesněnou v příslušné šabloně pro zpřístupňování informací.

22. Pořadí je uváděno od nejméně prioritních po nejvíce prioritní. Sloupce pro jednotlivé pozice je třeba přidávat do doby, než budou zpřístupněny nejvíce prioritní pozice potenciálně způsobilých nástrojů.

Řádky	Odkazy na právní předpisy a pokyny
1	<p><b>Popis pořadí v insolvenční (volný text)</b></p> <p>Počet pozic z hlediska pořadí v insolvenční (n) v hierarchii věřitelů bude záviset na souboru závazků subjektu. Každá pozice z hlediska pořadí v insolvenční má jeden sloupec. Popis by měl zahrnovat upřesnění typu pohledávek zahrnutých v dané pozici z hlediska pořadí v insolvenční (např. kmenový kapitál tier 1, nástroje kapitálu tier 2).</p>
2	<p><b>Závazky a kapitál</b></p> <p>Hodnota kapitálu, způsobilých závazků a závazků, jejichž stupeň priority je nižší nebo na stejné úrovni jako kapitál nebo způsobilé závazky.</p> <p>Zahrnou se sem rovněž závazky vyloučené z rekapitalizace z vnitřních zdrojů.</p> <p>Tento řádek se v šabloně EU TLAC3b nepoužije.</p>
3	<p><b>Závazky a kapitál – z toho vyloučené závazky</b></p> <p>Rozdělení závazků vyloučených v souladu s čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo s čl. 44 odst. 2 směrnice 2014/59/EU a případně s čl. 44 odst. 3 uvedené směrnice.</p> <p>Tento řádek se v šabloně EU TLAC3b nepoužije.</p>
4	<p><b>Závazky a kapitál bez vyloučených závazků</b></p> <p>Závazky a kapitál bez vyloučených závazků.</p> <p>Tento řádek se v šabloně EU TLAC3b nepoužije.</p>
5	<p><b>Podskupina závazků a kapitálu bez vyloučených závazků, které představují kapitál a závazky potenciálně způsobilé ke splnění požadavku na MREL/TLAC</b></p> <p>Rozdělení hodnoty kapitálu a závazků způsobilých pro účely MREL nebo pro účely TLAC, a to v souladu s výše uvedeným odstavcem 19, bez uplatnění limitů na uznání nepodřízených závazků.</p>
6	<p><b>z toho zbytková splatnost ≥ 1 rok &lt; 2 roky</b></p> <p>Podskupina řádku 5 s příslušnou zbytkovou splatností.</p>
7	<p><b>z toho zbytková splatnost ≥ 2 rok &lt; 5 let</b></p> <p>Podskupina řádku 5 s příslušnou zbytkovou splatností.</p>
8	<p><b>z toho zbytková splatnost ≥ 5 let &lt; 10 let</b></p> <p>Podskupina řádku 5 s příslušnou zbytkovou splatností.</p>
9	<p><b>z toho zbytková splatnost ≥ 10 let, ale bez věčných cenných papírů</b></p> <p>Podskupina řádku 5 s příslušnou zbytkovou splatností.</p>
10	<p><b>z toho věčné cenné papíry</b></p> <p>Podskupina řádku 5, která je věčnými cennými papíry.</p>