

# Dziennik Urzędowy L 168

## Unii Europejskiej



Wydanie polskie

Legislacja

Rocznik 64

12 maja 2021

Spis treści

II Akty o charakterze nieustawodawczym

ROZPORZĄDZENIA

- ★ **Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej <sup>(1)</sup> .....** 1

<sup>(1)</sup> Tekst mający znaczenie dla EOG.

PL

Akty, których tytuły wydrukowano zwykłą czcionką, odnoszą się do bieżącego zarządzania sprawami rolnictwa i generalnie zachowują ważność przez określony czas.

Tytuły wszystkich innych aktów poprzedza gwiazdka, a drukuje się je czcionką pogrubioną.



## II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

## ROZPORZĄDZENIA

## ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2021/763

z dnia 23 kwietnia 2021 r.

**ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

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

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

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Na mocy rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 <sup>(3)</sup> zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 do przepisów Unii wprowadzono zharmonizowany poziom minimalny ustanowiony w dokumencie określającym podstawowe warunki dotyczące całkowitej zdolności do pokrycia strat (TLAC) (zwanym dalej „standardem TLAC”) dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (zwany dalej „wymogiem dotyczącym TLAC”). Dzięki ukierunkowanym zmianom wprowadzonym w dyrektywie 2014/59/UE na mocy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 <sup>(4)</sup> ustanowiono specyficzny dla danej instytucji narzut dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym oraz specyficzny dla danej instytucji wymóg dla instytucji niebędących globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym, zwany dalej minimalnym wymogiem w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Wymogi dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji odnoszące się do standardu TLAC oraz do MREL znajdują się obecnie, odpowiednio, w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 i w dyrektywie 2014/59/UE.
- (2) Ponieważ standard TLAC i MREL służą osiągnięciu tego samego celu polegającego na zapewnieniu, aby instytucje i podmioty z siedzibą w Unii dysponowały wystarczającą zdolnością do pokrycia strat i dokapitalizowania, wspomniane dwa wymogi powinny stanowić uzupełniające się elementy wspólnych ram. Należy zatem ustanowić zestaw wzorów do celów sprawozdawczości w obszarze zharmonizowanych informacji na temat wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i istotnych jednostek zależnych globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE (TLAC) oraz specyficznego dla danych instytucji MREL mającego zastosowanie do wszystkich instytucji oraz podawania tych informacji do wiadomości publicznej.

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

<sup>(2)</sup> Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190.

<sup>(3)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 1).

<sup>(4)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 296).

- (3) Zgodnie z art. 434a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 projekty wykonawczych standardów technicznych, które mają być opracowane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), aby określić jednolite formaty ujawniania informacji, służą utrzymaniu zgodności formatów ujawniania informacji z międzynarodowymi standardami w zakresie ujawniania informacji w celu zwiększenia porównywalności informacji. W grudniu 2018 r. Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego (komitet bazylejski) opublikował zaktualizowane wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach filaru 3, w tym wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat TLAC. Formaty ujawniania informacji i powiązane instrukcje ustanowione w niniejszym rozporządzeniu powinny być zatem zgodne z tymi zaktualizowanymi wymogami dotyczącymi ujawniania informacji opublikowanymi przez komitet bazylejski.
- (4) Aby nie dopuścić do nadmiernego zwiększenia kosztów przestrzegania przepisów przez instytucje oraz aby zapewnić utrzymanie jakości danych, obowiązki w zakresie sprawozdawczości i ujawniania informacji powinny zostać do siebie w możliwie największym stopniu dostosowane pod względem merytorycznym, w tym pod względem ich częstotliwości. Ponadto w art. 45i ust. 5 akapit trzeci i w art. 45i ust. 6 akapit trzeci dyrektywy 2014/59/UE ustanowiono wyraźny wymóg dostosowania wykonawczych standardów technicznych dotyczących obowiązków w zakresie sprawozdawczości i ujawniania informacji na potrzeby TLAC i MREL. Dlatego też odpowiednim rozwiązaniem jest ustanowienie – w ramach jednego rozporządzenia – standardów mających zastosowanie zarówno do sprawozdawczości w zakresie TLAC i MREL, jak i do ujawniania informacji na temat TLAC i MREL. Jednocześnie stopień szczegółowości oraz częstotliwość sprawozdawczości i ujawniania informacji powinny zostać w stosownych przypadkach dostosowane, uwzględniając wymogi ustanowione – odpowiednio – w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 i dyrektywie 2014/59/UE oraz konieczność zapewnienia ciągłego przestrzegania tych wymogów przez instytucje.
- (5) W dyrektywie 2014/59/UE ustanowiono wymóg zgłaszania informacji dotyczących MREL zarówno właściwym organom, jak i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 ustanowiono wymóg zgłaszania informacji dotyczących TLAC wyłącznie właściwym organom. Zgodnie z art. 45d ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE MREL podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będącego globalną instytucją o znaczeniu systemowym lub częścią globalnej instytucji o znaczeniu systemowym składa się jednak z wymogu dotyczącego TLAC oraz z wszelkich dodatkowych narzutów. Dlatego też należy zapewnić, aby organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pozyskiwały informacje na temat TLAC od globalnych instytucji o znaczeniu systemowym w ramach prowadzonej przez nie sprawozdawczości w zakresie MREL. Powinno to pozostawać bez uszczerbku dla rozwiązań przyjmowanych przez właściwe organy i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu ograniczenia przepływów danych do minimum.
- (6) W art. 45i ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE ustanowiono wymóg, zgodnie z którym w opracowywanych przez EUNB projektach wykonawczych standardów technicznych należy określić standardowy sposób przekazywania informacji na temat stopnia uprzywilejowania funduszy własnych i zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji mającego zastosowanie w krajowym postępowaniu upadłościowym w każdym państwie członkowskim ze względów związanych z porównywalnością i pewnością prawa. Odpowiednie organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny zatem udostępniać instytucjom podlegającym ich jurysdykcji znormalizowane informacje na temat hierarchii roszczeń w poszczególnych państwach członkowskich oraz w stosownym terminie aktualizacje tych informacji. Hierarchie roszczeń powinny być przedstawiane we wspomnianych informacjach w znormalizowany sposób.
- (7) Jeżeli chodzi o zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji, w odniesieniu do których zastosowanie mają przepisy państwa trzeciego, w art. 45i ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE ustanowiono również wymóg, zgodnie z którym w projektach wykonawczych standardów technicznych opracowywanych przez EUNB należy określić znormalizowany sposób przekazywania informacji identyfikujących państwa trzecie, których przepisy mają zastosowanie do takich zobowiązań, oraz – dla każdego zidentyfikowanego państwa trzeciego – znormalizowany sposób przekazywania informacji na temat tego, czy takie zobowiązania zawierają postanowienia umowne potwierdzające, że mogą one podlegać umorzeniu i konwersji na mocy tej dyrektywy. Z uwagi na konieczność dodatkowej oceny stopnia szczegółowości sprawozdawczości dotyczącej tych elementów EUNB opracuje powiązane instrukcje i wzory i przedłoży je Komisji odrębnie w stosownym terminie, aby zapewnić zarówno właściwym organom, jak i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji możliwość regularnego uzyskiwania do nich dostępu. Brak tych ograniczonych dodatkowych elementów pozostanie bez wpływu na wymogi w zakresie sprawozdawczości przewidziane w niniejszym rozporządzeniu ani nie doprowadzi do opóźnień w ich stosowaniu.
- (8) Przy ocenianiu, czy informacje są istotne, zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, podmioty ujawniające informacje powinny brać pod uwagę stosowne wytyczne wydawane przez EUNB.

- (9) Obowiązek zgłaszania i ujawniania informacji dotyczących TLAC ustanowiony w art. 430 ust. 1 lit. b), art. 437a oraz art. 447 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ma zastosowanie od dnia 27 czerwca 2019 r. zgodnie z przepisami art. 3 ust. 3 akapit drugi rozporządzenia (UE) 2019/876. Dlatego też po wejściu niniejszego rozporządzenia w życie globalne instytucje o znaczeniu systemowym i istotne jednostki zależne globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE powinny niezwłocznie ujawnić informacje dotyczące TLAC, korzystając ze wzorów i stosując się do instrukcji przewidzianych w niniejszym rozporządzeniu. Natomiast obowiązek prowadzenia sprawozdawczości w zakresie wymogu dotyczącego TLAC zgodnie z przepisami niniejszego rozporządzenia powinien zacząć obowiązywać dopiero od dnia 28 czerwca 2021 r., aby zapewnić instytucjom i właściwym organom wystarczający czas na wdrożenie stosownych wymogów.
- (10) Jeżeli chodzi o MREL, obowiązki sprawozdawcze ustanowione w dyrektywie 2014/59/UE mają obowiązywać najpóźniej od dnia 28 grudnia 2020 r. Jednakże z tych samych względów co w przypadku informacji dotyczących TLAC wszystkie instytucje powinny zgłaszać informacje dotyczące MREL, korzystając ze wzorów i stosując się do instrukcji przewidzianych w niniejszym rozporządzeniu, począwszy od dnia 28 czerwca 2021 r. Z kolei data rozpoczęcia stosowania obowiązków w zakresie ujawniania informacji dotyczących MREL powinna zbiec się z datą zakończenia okresu przejściowego zgodnie z art. 45m ust. 1 akapit trzeci dyrektywy 2014/59/UE, tj. powinna przypadać najwcześniej w dniu 1 stycznia 2024 r.
- (11) Ponieważ instytucje, właściwe organy i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji muszą przystosować swoje systemy sprawozdawcze i elektroniczne do wymogów określonych w niniejszym rozporządzeniu, dzień przekazania formularzy sprawozdawczości kwartalnej w odniesieniu do danych dotyczących dnia odniesienia 30 czerwca 2021 r. powinien przypadać najpóźniej 30 września 2021 r.
- (12) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez EUNB.
- (13) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych kosztów i korzyści z nimi związanych oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010<sup>(5)</sup>,

PRZYMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

#### TYTUŁ I

### SPRAWOZDAWCZOŚĆ NADZORCZA

#### Artykuł 1

#### Sprawozdawcze dni odniesienia

Jednostki podlegające wymogom dotyczącym sprawozdawczości w zakresie całkowitej zdolności do pokrycia strat (TLAC) oraz minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) na zasadzie indywidualnej lub skonsolidowanej (jednostki sprawozdawcze) przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje według stanu na następujące sprawozdawcze dni odniesienia:

- do celów sprawozdawczości kwartalnej: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia;
- do celów sprawozdawczości półrocznej: 30 czerwca i 31 grudnia;
- do celów sprawozdawczości rocznej: 31 grudnia.

#### Artykuł 2

#### Dni przekazania formularzy

1. Jednostki sprawozdawcze przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje przed zakończeniem dnia roboczego w następujących dniach przekazania formularzy:

- do celów sprawozdawczości kwartalnej: 19 maja, 18 sierpnia, 18 listopada i 18 lutego, z wyjątkiem danych dotyczących dnia odniesienia 30 czerwca 2021 r., w odniesieniu do którego dzień przekazania formularzy to najpóźniej 30 września 2021 r.;
- do celów sprawozdawczości półrocznej: 18 sierpnia i 18 lutego;
- do celów sprawozdawczości rocznej: 18 lutego.

<sup>(5)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Jeżeli dzień przekazania formularzy jest dniem ustawowo wolnym od pracy w państwie członkowskim właściwego organu lub organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, któremu należy przekazać informacje, o których mowa w ust. 1, bądź wypada w sobotę lub w niedzielę, stosowne informacje przekazuje się przed zakończeniem kolejnego dnia roboczego.

3. Jednostki sprawozdawcze mogą przekazać dane liczbowe, w odniesieniu do których nie została wydana opinia audytora zewnętrznego (dane niezweryfikowane). Jeżeli dane liczbowe zweryfikowane przez audytora zewnętrznego sporządzającego opinię z audytu (dane zweryfikowane) różnią się od przekazanych danych niezweryfikowanych, jednostki sprawozdawcze przekazują dane zweryfikowane bez zbędnej zwłoki.

4. Jednostki sprawozdawcze przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje o wszelkich innych korektach bez zbędnej zwłoki.

### Artykuł 3

#### **Format i częstotliwość sprawozdawczości podmiotów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na zasadzie indywidualnej**

1. Podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji bez jednostek zależnych podlegające wymogom ustanowionym w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e tej dyrektywy przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na zasadzie indywidualnej w następujący sposób:

- a) informacje na temat najważniejszych wskaźników określone w kolumnie 0010 wzoru 1 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnie 0010 wzoru 2 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- c) informacje na temat struktury finansowania zobowiązań kwalifikowalnych określone we wzorze 4 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.3 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- d) informacje na temat instrumentów podlegających prawu państwa trzeciego określone we wzorze 7 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 4 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

2. Podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na temat podziału funduszy własnych i zobowiązań według stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym określone we wzorze 6 w załączniku I na zasadzie indywidualnej z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 3.2 załącznika II.

3. Poza informacjami, o których mowa w ust. 1 i 2, podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podlegające wymogom ustanowionym w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej zgodnie z art. 6 ust. 1a tego rozporządzenia przekazują organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwym organom informacje na zasadzie indywidualnej w następujący sposób:

- a) informacje na temat najważniejszych wskaźników określone w kolumnie 0020 wzoru 1 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnach 0020 i 0030 wzoru 2 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

## Artykuł 4

**Format i częstotliwość sprawozdawczości podmiotów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na zasadzie skonsolidowanej**

1. Podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podlegające wymogom ustanowionym w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 45e tej dyrektywy przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na zasadzie skonsolidowanej w następujący sposób:

- a) informacje na temat najważniejszych wskaźników określone w kolumnie 0010 wzoru 1 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnie 0010 wzoru 2 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- c) informacje na temat struktury finansowania zobowiązań kwalifikowalnych określone we wzorze 4 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.3 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- d) informacje na temat instrumentów podlegających prawu państwa trzeciego określone we wzorze 7 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 4 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

2. Poza informacjami, o których mowa w ust. 1, podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podlegające wymogom ustanowionym w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 11 ust. 3a tego rozporządzenia przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na zasadzie skonsolidowanej w następujący sposób:

- a) informacje na temat najważniejszych wskaźników określone w kolumnie 0020 wzoru 1 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnach 0020 i 0030 wzoru 2 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.1 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

## Artykuł 5

**Format i częstotliwość sprawozdawczości na zasadzie indywidualnej podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, oraz istotnych jednostek zależnych globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE**

1. Podmioty, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i które podlegają wymogom ustanowionym w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE na zasadzie indywidualnej zgodnie z art. 45f tej dyrektywy, przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na zasadzie indywidualnej w następujący sposób:

- a) informacje na temat kwoty i struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnie 0010 wzoru 3 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.2 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje na temat struktury finansowania zobowiązań kwalifikowalnych określone we wzorze 4 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.3 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

c) informacje na temat instrumentów podlegających prawu państwa trzeciego określone we wzorze 7 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 4 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

2. Podmioty, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na temat podziału funduszy własnych i zobowiązań według stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym określone we wzorze 5 w załączniku I na zasadzie indywidualnej z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 3.1 załącznika II.

3. Poza informacjami, o których mowa w ust. 1 i 2, podmioty będące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE i podlegające wymogom ustanowionym w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej zgodnie z art. 6 ust. 1a tego rozporządzenia przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na temat kwoty i struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnie 0020 wzoru 3 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia na zasadzie indywidualnej z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.2 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

#### Artykuł 6

#### **Format i częstotliwość sprawozdawczości na zasadzie skonsolidowanej podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, oraz istotnych jednostek zależnych globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE**

1. Podmioty, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i które podlegają wymogom ustanowionym w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 45f tej dyrektywy, przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na zasadzie skonsolidowanej w następujący sposób:

a) informacje na temat kwoty i struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnie 0010 wzoru 3 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.2 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

b) informacje na temat struktury finansowania zobowiązań kwalifikowalnych określone we wzorze 4 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.3 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

c) informacje na temat instrumentów podlegających prawu państwa trzeciego określone we wzorze 7 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia zgłasza się z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 4 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

2. Poza informacjami, o których mowa w ust. 1, podmioty będące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE i podlegające wymogom ustanowionym w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 11 ust. 3a tego rozporządzenia przekazują właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na temat kwoty i struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określone w kolumnie 0020 wzoru 3 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia na zasadzie skonsolidowanej z częstotliwością kwartalną zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 2.2 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

#### Artykuł 7

#### **Formaty wymiany danych oraz informacje towarzyszące przekazywanym informacjom**

1. Jednostki sprawozdawcze przekazują informacje zgodnie z niniejszym rozporządzeniem w formatach wymiany i przedstawiania danych określonych przez właściwe dla nich właściwe organy lub organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zgodnie z definicjami punktów danych zawartymi w modelu punktów danych i zgodnie z zasadami walidacji ustanowionymi w załączniku III do niniejszego rozporządzenia.

2. Przy przekazywaniu informacji zgodnie z niniejszym rozporządzeniem jednostki sprawozdawcze kierują się następującymi zasadami:

a) w przekazywanych danych nie uwzględnia się danych, które nie są wymagane ani nie mają zastosowania;



- b) wartości numeryczne przedstawia się w następujący sposób:
- (i) punkty danych obejmujące rodzaj danych „kwota pieniężna” przedstawia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącowi jednostek;
  - (ii) punkty danych obejmujące rodzaj danych „procent” wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;
  - (iii) punkty danych obejmujące rodzaj danych „liczba całkowita” przedstawia się bez miejsc po przecinku oraz z dokładnością odpowiadającą jednostkom;
- c) instytucje identyfikuje się wyłącznie za pomocą ich identyfikatora podmiotu prawnego (LEI). Podmioty prawne i kontrahentów innych niż instytucje identyfikuje się za pomocą ich LEI, jeżeli jest dostępny.
3. Do informacji przekazywanych przez jednostki sprawozdawcze zgodnie z niniejszym rozporządzeniem dołącza się następujące informacje:
- a) sprawozdawczy dzień odniesienia oraz okres sprawozdawczy;
  - b) walutę sprawozdawczą;
  - c) standard rachunkowości;
  - d) LEI instytucji sprawozdającej;
  - e) zakres konsolidacji.

#### Artykuł 8

##### **Przedstawienie w znormalizowany sposób stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym**

1. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji gromadzą informacje na temat stopnia uprzywilejowania pozycji w krajowym postępowaniu upadłościowym w znormalizowanym formacie określonym w załączniku IV. Bez zbędnej zwłoki aktualizują one te informacje, kiedy nastąpią zmiany.
2. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji publikują informacje, o których mowa w ust. 1, w celu ich udostępnienia instytucjom, nad którymi sprawują nadzór.

#### TYTUŁ II

##### **PODAWANIE INFORMACJI DO WIADOMOŚCI PUBLICZNEJ PRZEZ INSTYTUCJE**

#### Artykuł 9

##### **Częstotliwość i terminy ujawniania informacji**

1. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 10 ust. 1, ma miejsce raz na kwartał. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 10 ust. 2, ma miejsce raz na pół roku.
2. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 11 ust. 1 oraz w art. 14 ust. 1, ma miejsce raz na pół roku. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 11 ust. 2 oraz w art. 14 ust. 2, ma miejsce raz na rok.
3. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 12 ust. 1, ma miejsce raz na kwartał. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 12 ust. 2, ma miejsce raz na pół roku.
4. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 13 ust. 1, ma miejsce raz na pół roku. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 13 ust. 2, ma miejsce raz na rok.
5. Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 15, odbywa się w następujący sposób:
  - a) raz na pół roku, jeżeli podmiot ujawniający informacje jest dużą instytucją;
  - b) raz na rok, jeżeli podmiot ujawniający informacje nie jest ani dużą instytucją, ani małą i niezłożoną instytucją.

6. Na potrzeby podawania informacji do wiadomości publicznej podmioty ujawniające informacje przestrzegają następujących zasad:

- a) publikacja ujawnianych informacji dokonywana raz na rok ma miejsce w tym samym dniu, w którym instytucje publikują swoje sprawozdania finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu;
- b) publikacje ujawnianych informacji dokonywane raz na pół roku i raz na kwartał mają miejsce w tym samym dniu, w którym instytucje publikują swoje sprawozdania finansowe za odnośny okres, w stosownych przypadkach, lub jak najszybciej po upływie tego terminu;
- c) każde opóźnienie między datą publikacji informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy niniejszego tytułu, a datą publikacji odnośnych sprawozdań finansowych musi być uzasadnione i w żadnym razie nie może przekraczać ram czasowych określonych przez właściwe organy zgodnie z art. 106 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE <sup>(6)</sup>.

#### Artykuł 10

### **Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przez podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

1. Podmioty określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, będące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym lub częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, ujawniają informacje wymagane w art. 447 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w art. 45i ust. 3 lit. a) i c) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU KM2 określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

2. Podmioty określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, niebędące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym ani częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, ujawniają informacje wymagane w art. 45i ust. 3 lit. a) i c) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU KM2 określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

#### Artykuł 11

### **Ujawnianie informacji na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przez podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

1. Podmioty określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, będące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym lub częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, ujawniają informacje wymagane zgodnie z art. 437a lit. a), c) i d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz informacje na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wymagane w art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU TLAC1 określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

2. Podmioty określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, niebędące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym ani częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, ujawniają informacje na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wymagane zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU TLAC1 określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

#### Artykuł 12

### **Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników oraz wewnętrznej zdolności do pokrycia strat przez podmioty, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

1. Podmioty będące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ujawniają następujące informacje zgodnie ze wzorem EU ILAC określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia:

- a) informacje ujawniane zgodnie z art. 437a lit. a), c) i d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- b) informacje ujawniane zgodnie z art. 447 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- c) informacje ujawniane zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) dyrektywy 2014/59/UE;
- d) informacje ujawniane na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wymagane zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE.

<sup>(6)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

2. Podmioty niebędące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ujawniają następujące informacje zgodnie ze wzorem EU ILAC określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia:

- a) informacje ujawniane zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) dyrektywy 2014/59/UE;
- b) informacje ujawniane na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wymagane zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE.

#### Artykuł 13

### **Ujawnianie informacji na temat kolejności zaspokajania wierzycieli przez podmioty niebędące podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

1. Podmioty będące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ujawniają informacje na temat profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym określone w art. 437a lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU TLAC2a określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

2. Podmioty niebędące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ujawniają informacje na temat profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym określone w art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU TLAC2b określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

Podmioty, o których mowa w akapicie pierwszym niniejszego ustępu, mogą zdecydować się na skorzystanie ze wzoru EU TLAC2a zamiast wzoru EU TLAC2b na potrzeby ujawnienia informacji na temat profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym wymaganych zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE.

#### Artykuł 14

### **Ujawnianie informacji na temat kolejności zaspokajania wierzycieli przez podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

1. Podmioty określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, będące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym lub częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, ujawniają informacje na temat profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym określone w art. 437a lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU TLAC3a określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

2. Podmioty określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, niebędące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym ani częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, ujawniają informacje na temat profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym określone w art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE zgodnie ze wzorem EU TLAC3b określonym w załączniku V do niniejszego rozporządzenia i odpowiednimi instrukcjami określonymi w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

Podmioty, o których mowa w akapicie pierwszym niniejszego ustępu, mogą zdecydować się na skorzystanie ze wzoru EU TLAC3a zamiast wzoru EU TLAC3b na potrzeby ujawnienia informacji na temat profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym wymaganych zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE.

#### Artykuł 15

### **Ujawnianie informacji na temat głównych cech funduszy własnych oraz instrumentów kwalifikowalnych**

Podmioty określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, będące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym lub częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, oraz podmioty będące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ujawniają informacje określone w art. 437a lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie z aktem wykonawczym, o którym mowa w art. 434a tego rozporządzenia.

## Artykuł 16

**Zasady ogólne dotyczące ujawniania informacji**

1. Jeżeli podmioty ujawniające informacje mogą pominąć przynajmniej jedną z informacji zgodnie z art. 432 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, odpowiednie wiersze lub kolumny wzorów lub tabel określonych w niniejszym rozporządzeniu mogą pozostać puste, przy czym nie należy zmieniać numeracji kolejnych wierszy lub kolumn.
2. W odpowiednim wzorze lub w odpowiedniej tabeli podmioty ujawniające informacje wyraźnie odnotowują puste wiersze lub kolumny oraz powód pominięcia danej informacji.
3. Opis jakościowy oraz wszelkie inne niezbędne informacje uzupełniające towarzyszące ujawnianym danym ilościowym zgodnie z art. 431 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 muszą być odpowiednio jasne i zrozumiałe, aby umożliwić użytkownikom informacji zrozumienie ujawnianych danych ilościowych, oraz należy je umieszczać obok wzorów, które takie informacje opisują.
4. Podmioty ujawniające informacje przestrzegają następujących zasad, jeżeli chodzi o ujawnianie wartości liczbowych:
  - a) dane ilościowe ujawniane jako „kwoty pieniężne” ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej milionom jednostek;
  - b) dane ilościowe ujawniane jako „procent” wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
5. Podmioty ujawniające informacje dołączają do ujawnianych informacji następujące informacje:
  - a) dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji oraz okres referencyjny;
  - b) walutę ujawnienia informacji;
  - c) nazwę oraz, w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) podmiotu ujawniającego informacje;
  - d) w stosownych przypadkach – standard rachunkowości; oraz
  - e) w stosownych przypadkach – zakres konsolidacji.

## TYTUŁ III

**PRZEPISY KOŃCOWE**

## Artykuł 17

**Wejście w życie i rozpoczęcie stosowania**

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

Tytuł I stosuje się od dnia 28 czerwca 2021 r.

Tytuł II stosuje się od dnia 1 czerwca 2021 r., jeżeli chodzi o ujawnianie informacji zgodnie z art. 437a oraz art. 447 lit. h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz od dnia rozpoczęcia stosowania wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z art. 3 ust. 1 akapit trzeci dyrektywy (UE) 2019/879, jeżeli chodzi o ujawnianie informacji zgodnie z art. 45i ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE.

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

Sporządzono w Brukseli dnia 23 kwietnia 2021 r.

W imieniu Komisji  
Ursula VON DER LEYEN  
Przewodnicząca

## ZAŁĄCZNIK I

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

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

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

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

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)
		0010	0020
0350	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania określona w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		
0360	Odsetek całkowitych zobowiązań niepodporządkowanych włączony do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		

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

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
		0010	0020	0030
0010	<b>FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE</b>			
0020	<b>(Kwalifikowalne) fundusze własne</b>			
0030	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>			
0040	<b>(Kwalifikowalny) kapitał dodatkowy Tier I</b>			
0050	<b>(Kwalifikowalny) kapitał Tier II</b>			
0060	<b>Zobowiązania kwalifikowalne</b>			
0070	<b>Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą</b>			
0080	w tym: zobowiązania kwalifikowalne uznawane za strukturalnie podporządkowane			
0090	Zobowiązania kwalifikowalne podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom			
0100	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
0110	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
0120	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.			
0130	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II			



		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
		0010	0020	0030
0140	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom			
0150	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)			
0160	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)			
0170	Kwoty kwalifikujące się po zastosowaniu ograniczenia określonego w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
0180	Kwoty kwalifikujące się po zastosowaniu ograniczenia określonego w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na które składają się pozycje wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.			
0190	<b>(-) Odliczenia</b>			
0200	Ekspozycje między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych			
0210	<b>(-) Inwestycje w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych</b>			
0220	<b>(-) Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowalne (odliczona od Tier II)</b>			
<b>POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE</b>				
0400	<b>Kapitał podstawowy Tier I (%) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów</b>			
0410	<b>Wymóg połączonego bufora (%)</b>			
0420	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
		0010	0020	0030
0430	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
0440	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
0450	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
0460	<b>Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji</b>			
0470	Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne globalnych instytucji o znaczeniu systemowym			
0480	Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji o znaczeniu systemowym			
0490	Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji			
0500	<b>Wyłączone zobowiązania</b>			

**M 03.00 – Wewnętrzny MREL i wewnętrzna TLAC (ILAC)**

		Wewnętrzny MREL	Wewnętrzna TLAC
		0010	0020
0010	Poziom stosowania		
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej</b>			
0100	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)</b>		
0110	<b>Miara ekspozycji całkowitej (TEM)</b>		
<b>Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</b>			
0200	<b>Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</b>		
0210	<b>Kwalifikowalne fundusze własne</b>		
0220	Kapitał podstawowy Tier I		
0230	Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I		
0240	Kwalifikowalny kapitał Tier II		
0250	<b>Zobowiązania kwalifikowalne i gwarancje</b>		
0260	Zobowiązania kwalifikowalne (z wyłączeniem gwarancji)		
0270	Gwarancje udzielone przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i dozwolone przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
0280	Pozycja uzupełniająca: zabezpieczona część gwarancji		
0290	<b>(-) Mechanizm odliczeń lub rozwiązanie zapewniające równoważny poziom solidności</b>		
<b>Współczynniki kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>			
0400	<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA</b>		
0410	w tym dozwolone gwarancje		
0420	<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM</b>		
0430	w tym dozwolone gwarancje		
0440	<b>Kapitał podstawowy Tier I (%) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów</b>		
<b>Pozycje uzupełniające</b>			
0500	<b>Wymóg połączonego bufora (%)</b>		
0510	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		

		Wewnętrzny MREL	Wewnętrzna TLAC
		0010	0020
0520	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
0530	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
0540	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		
0550	<b>Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji</b>		
0560	w tym regulowane prawem państwa trzeciego		
0570	w tym obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE		
0580	Rezydualny termin zapadalności <1 rok		
0590	Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata		
0600	Rezydualny termin zapadalności >=2 lata		
0610	<b>Wyłączone zobowiązania</b>		

**M 04.00 – Struktura finansowania zobowiązań kwalifikowalnych (LIAB MREL)**

		Kwota kwalifikująca się do MREL/we-wnętrznego MREL
		0010
0100	<b>ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE</b>	
0200	<b>Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach <math>\geq 1</math> rok</b>	
0210	w tym: rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok oraz $< 2$ lata	
0220	w tym: rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata	
0230	w tym: wyemitowane przez jednostki zależne	
0300	<b>Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem <math>\geq 1</math> rok</b>	
0310	w tym: rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok oraz $< 2$ lata	
0320	w tym: rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata	
0330	w tym: wyemitowane przez jednostki zależne	
0400	<b>Strukturyzowane papiery wartościowe <math>\geq 1</math> rok</b>	
0410	w tym: rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok oraz $< 2$ lata	
0420	w tym: rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata	
0430	w tym: wyemitowane przez jednostki zależne	
0500	<b>Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane <math>\geq 1</math> rok</b>	
0510	w tym: rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok oraz $< 2$ lata	
0520	w tym: rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata	
0530	w tym: wyemitowane przez jednostki zależne	
0600	<b>„Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane <math>\geq 1</math> rok</b>	
0610	w tym: rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok oraz $< 2$ lata	
0620	w tym: rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata	
0630	w tym: wyemitowane przez jednostki zależne	
0700	<b>Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne) <math>\geq 1</math> rok</b>	
0710	w tym: rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok oraz $< 2$ lata	

		Kwota kwalifikująca się do MREL/wewnętrznego MREL
		0010
0720	w tym: rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata	
0730	w tym: wyemitowane przez jednostki zależne	
0800	<b>Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach MREL <math>\geq 1</math> rok</b>	
0810	w tym: rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok oraz $< 2$ lata	
0820	w tym: rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata	
0830	w tym: wyemitowane przez jednostki zależne	

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

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

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

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



**M 07.00 Instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego (MTCI)**

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

## ZAŁĄCZNIK II

**SPRAWOZDAWCZOŚĆ NA TEMAT MINIMALNEGO WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH – INSTRUKCJE****CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE**

1. Struktura i konwencje
  - 1.1. Struktura
    1. Niniejsze ramy sprawozdawczości na temat MREL i TLAC składają się z czterech grup wzorów:
      - (a) kwoty: najważniejsze wskaźniki MREL i TLAC;
      - (b) elementy składowe i termin zapadalności;
      - (c) kolejność zaspokajania wierzycieli;
      - (d) szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych umów.
    2. Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne. W niniejszej części rozporządzenia zawarto dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w każdym zestawie wzorów i instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji.
  - 1.2. Konwencja numeracji
    3. W przypadku odniesień do kolumn, wierszy i komórek poszczególnych wzorów w dokumencie przestrzega się konwencji oznaczania określonej w lit a)–d). Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w zasadach walidacji zdefiniowanych zgodnie z załącznikiem III:
      - (a) stosowany jest następujący ogólny zapis: {wzór;wiersz;kolumna};
      - (b) odniesienia wewnątrz wzoru nie obejmują wskazania wzoru: {wiersz;kolumna}.
      - (c) w przypadku wzorów zawierających tylko jedną kolumnę adnotacja odnosi się tylko do wierszy: {wzór;wiersz}.
      - (d) znaku gwiazdki używa się do wskazania, że odniesienie obejmuje wcześniej określone wiersze lub kolumny.
  - 1.3. Konwencja znaków
    4. Każdą kwotę, która zwiększa fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, miarę ekspozycji wskaźnika dźwigni lub wymogi, zgłasza się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, miarę ekspozycji wskaźnika dźwigni lub wymogi, zgłasza się natomiast jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie oczekuje się zgłoszenia wartości dodatniej.
  - 1.4. Skróty
    5. Do celów załączników do niniejszego rozporządzenia stosuje się następujące skróty:
      - (a) „MREL” oznacza minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45 dyrektywy 2014/59/UE <sup>(1)</sup>;

<sup>(1)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190).

- (b) „TLAC” oznacza wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczące globalnych instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013<sup>(2)</sup>;
- (c) „wewnętrzna TLAC” oznacza wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE zgodnie z art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- (d) „wewnętrzny MREL” oznacza MREL mający zastosowanie do podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f dyrektywy 2014/59/UE.

## CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. Kwoty: M 01.00 – Najważniejsze wskaźniki MREL i TLAC (KM2)
  - 1.1. Uwagi ogólne
    6. Kolumnę odnoszącą się do minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) wypełniają podmioty objęte minimalnym wymogiem w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45e dyrektywy 2014/59/UE. Zgłoszenia pozycji odnoszących się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) dokonują wyłącznie podmioty zobowiązane do spełniania wymogu określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
  - 1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b> Art. 45 i 45e dyrektywy 2014/59/UE
0020	<b>Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)</b> Art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0100–0120	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej</b>
0100	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)</b> Art. 45 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zgłoszona w niniejszym wierszu jest łączną kwotą ekspozycji na ryzyko, która stanowi podstawę spełnienia wymogów ustanowionych w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE lub, w stosownych przypadkach, art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0110	<b>Miara ekspozycji całkowitej (TEM)</b> Art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE, art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Miara ekspozycji całkowitej zgłoszona w niniejszym wierszu jest miarą ekspozycji całkowitej, która stanowi podstawę spełnienia wymogów ustanowionych w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE lub, w stosownych przypadkach, art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0200–0230	<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</b>
0200	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</b></p> <p>MREL</p> <p>Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL zgłasza się jako sumę:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>(ii) zobowiązań kwalifikowalnych zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE.</li> </ul> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>TLAC</p> <p>Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) jest kwota, o której mowa w art. 721 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, składająca się z:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>(ii) zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</li> </ul>
0210	<p><b>W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</b></p> <p>Kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL zgłasza się jako sumę:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>(ii) zobowiązań kwalifikowalnych włączonych do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, które są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b tej dyrektywy;</li> <li>(iii) zobowiązań włączonych do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE.</li> </ul> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0220	<p><b>W tym regulowane prawem państwa trzeciego</b></p> <p>Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych regulowanych prawem państwa trzeciego, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0230	<p><b>W tym obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE</b></p> <p>Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych regulowanych prawem państwa trzeciego i obejmujących klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0250–0290	<p><b>Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji</b></p> <p>Podmioty, które w dniu zgłaszania tej informacji dysponują kwotami funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynoszącymi co najmniej 150 % wartości wymogu określonego w art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, zwalnia się z obowiązku zgłoszenia informacji w wierszach 0250–0290. Podmioty takie mogą zdecydować się na zgłoszenie tych informacji w niniejszym wzorze na zasadzie dobrowolności.</p>
0250	<p><b>Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji</b></p> <p>Kwota zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji, zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 71 dyrektywy 2014/59/UE, które nie zostały ujęte w funduszach własnych i zobowiązaniach kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b tej dyrektywy.</p> <p>Kwota ta odpowiada różnicy między zobowiązaniami, które nie są wyłączone z umorzenia lub konwersji długu, jak zgłoszono w {w0300, k0090} szablonu Z 02.00 określonego w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2018/1624 <sup>(3)</sup>, a zobowiązaniami kwalifikowalnymi zgłoszonymi w wierszu {w0200} niniejszego wzoru.</p>
0260	<p><b>W tym regulowane prawem państwa trzeciego</b></p> <p>Kwota innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji regulowanych prawem państwa trzeciego, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0270	<p><b>W tym obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE</b></p> <p>Kwota innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji regulowanych prawem państwa trzeciego i obejmujących klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0280–0290	<p><b>Podział innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji według rezydualnego terminu zapadalności</b></p>
0280	Rezydualny termin zapadalności < 1 rok
0285	Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz < 2 lata
0290	Rezydualny termin zapadalności >=2 lata
0300–0360	<p><b>Współczynniki i wyłączenia z podporządkowania</b></p>
0300	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA</b></p> <p>Do celów niniejszego wiersza kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszoną w wierszu 0200 należy wyrazić jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0310	<p><b>W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</b></p> <p>Do celów niniejszego wiersza kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszoną w wierszu 0210 należy wyrazić jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0320	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM</b></p> <p>Do celów niniejszego wiersza kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszoną w wierszu 0200 należy wyrazić jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

<sup>(3)</sup> Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur i standardowych formularzy i szablonów stosowanych do przekazywania informacji do celów sporządzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1066 (Dz.U. L 277 z 7.11.2018, s. 1).

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0330	<p><b>W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</b></p> <p>Do celów niniejszego wiersza kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszoną w wierszu 0210 należy wyrazić jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0340	<p><b>Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania określone w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)</b></p> <p>Informacje w niniejszym wierszu zgłaszają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (wymóg TLAC).</p> <p>Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zezwala, aby również inne zobowiązania kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jednostka sprawozdawcza zaznacza odpowiedź „tak” w kolumnie 0020.</p> <p>Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie zezwala, aby również inne zobowiązania kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jednostka sprawozdawcza zaznacza odpowiedź „nie” w kolumnie 0020.</p> <p>Ponieważ wyłączenia określone w art. 72b ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wzajemnie się wykluczają, wiersza tego nie wypełnia się w przypadku, gdy jednostka sprawozdawcza wypełniła wiersz {w0350}.</p>
0350	<p><b>Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania określona w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)</b></p> <p>Kwota łączna zobowiązań niepodporządkowanych, w odniesieniu do których organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zezwolił, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych do celów wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub które kwalifikują się zgodnie z art. 494 ust. 3 tego rozporządzenia.</p> <p>Do dnia 31 grudnia 2021 r. kwotą zgłaszaną w tym wierszu jest kwota po zastosowaniu art. 494 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (ograniczenie na poziomie 2,5 %).</p> <p>Ponieważ wyłączenia określone w art. 72b ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wzajemnie się wykluczają, wiersza tego nie wypełnia się w przypadku, gdy w {w0340,k0020} jednostka sprawozdawcza wskazała odpowiedź „tak”.</p>
0360	<p><b>Odsetek całkowitych zobowiązań niepodporządkowanych włączony do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b></p> <p>Informacje w niniejszym wierszu zgłaszają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (wymóg TLAC).</p> <p>W przypadku gdy zastosowanie ma ograniczone wyłączenie z podporządkowania określone w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, podmioty zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) kwotę wyemitowanych zobowiązań, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, uwzględnioną w kwocie zgłoszonej w wierszu 0200 (po zastosowaniu ograniczenia);</li> <li>(ii) podzieloną przez kwotę wyemitowanych zobowiązań, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które zostałyby ujęte w wierszu 0200, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia.</li> </ul>

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

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

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<b>FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE</b> Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów art. 45e dyrektywy 2014/59/UE oraz art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 <b>MREL</b> Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL zgłasza się jako sumę: (i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; (ii) zobowiązań kwalifikowalnych zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. <b>TLAC</b> Kwotą funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) jest kwota, o której mowa w art. 72 l rozporządzenia (UE) nr 575/2013, składająca się z: (i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; (ii) zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0020	<p><b>(Kwalifikowalne) fundusze własne</b></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W przypadku MREL instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego zamieszcza się w tym wierszu oraz w wierszach 0040 i 0050 wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0030	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I</b></p> <p>Art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
0040	<p><b>(Kwalifikowalny) kapitał dodatkowy Tier I</b></p> <p>Art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
0050	<p><b>(Kwalifikowalny) kapitał Tier II</b></p> <p>Art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
0060	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE; w przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0070	<p><b>Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE; w przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne zgodne z wszystkimi wymogami określonymi w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0080	<p><b>W tym: zobowiązania kwalifikowalne uznawane za strukturalnie podporządkowane</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania zgodne z warunkami określonymi w art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, ponieważ emituje je podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będący spółką holdingową oraz ponieważ nie istnieją żadne wyłączone zobowiązania, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które mają równy stopień uprzywilejowania co instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych lub które mają niższy stopień uprzywilejowania niż instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych.</p> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Niniejszy wiersz zawiera także zobowiązania kwalifikowalne, które kwalifikują się w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania, które:</p> <p>a) spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a w szczególności wymóg określony w art. 72b ust. 2 lit. d) ppkt (iii) tego rozporządzenia, ale nie wymogi określone w art. 72b ust. 2 lit. d) ppkt (i) lub (ii), lub</p>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>b) spełniają wymogi przewidziane w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, i w odniesieniu do których organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zezwalają, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 tego rozporządzenia.</p> <p>Niniejszy wiersz zawiera także zobowiązania kwalifikowalne, które kwalifikują się w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0090	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, które są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b tej dyrektywy, oraz zobowiązania włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b ust. 3 tej dyrektywy. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem zobowiązań, w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia.</p>
0100	<p><b>Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (niepodlegające zasadzie praw nabytych)</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, które są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b tej dyrektywy oraz które emituje bezpośrednio podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem zobowiązań, w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia oraz które emituje bezpośrednio podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.</p> <p>W niniejszym wierszu nie uwzględnia się ani zamortyzowanej części instrumentów w Tier II, w przypadku których pozostały termin zapadalności jest dłuższy niż rok (art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ani zobowiązań kwalifikowalnych podlegających zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 494b tego rozporządzenia.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0110	<p><b>Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (niepodlegające zasadzie praw nabytych)</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE wyemitowane przez jednostki zależne i uwzględnione w MREL zgodnie z art. 45b ust. 3 tej dyrektywy. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem zobowiązań, w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia, wyemitowane przez jednostki zależne i kwalifikujące się do włączenia do skonolidowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowanych podmiotu zgodnie z art. 88a tego rozporządzenia.</p> <p>W niniejszym wierszu nie uwzględnia się ani zamortyzowanej części instrumentów w Tier II, w przypadku których pozostały termin zapadalności jest dłuższy niż rok (art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ani zobowiązań kwalifikowalnych podlegających zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 494b tego rozporządzenia.</p>
0120	<p><b>Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</li> <li>są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b dyrektywy 2014/59/UE;</li> <li>zostały włączone do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>w przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego – spełniają wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</li> </ol> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</li> <li>są zgodne z art. 72b ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</li> </ol>
0130	<p><b>Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II</b></p> <p>Art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W niniejszym wierszu uwzględnia się zamortyzowaną część instrumentów w Tier II, w przypadku których pozostały termin zapadalności jest dłuższy niż rok. W niniejszym wierszu zgłasza się wyłącznie kwotę, która nie została ujęta w funduszach własnych, ale spełnia wszystkie kryteria kwalifikowalności określone w art. 72b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku MREL instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0140	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania, które spełniają warunki określone w art. 45b dyrektywy 2014/59/UE i nie są w pełni podporządkowane należnościom wynikającym z wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wymogi przewidziane w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, oraz które uznaje się za zobowiązania kwalifikowalne zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia. Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszana kwota musi być kwotą po zastosowaniu ograniczenia określonego w tym artykule.</p>
0150	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania, które spełniają warunki określone w art. 45b ust. 1–3 dyrektywy 2014/59/UE i nie są w pełni podporządkowane należnościom wynikającym z wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, i w odniesieniu do których możliwe byłoby zezwolenie, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 tego rozporządzenia, lub w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 tego rozporządzenia.</p> <p>Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 lub art. 494 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w niniejszym wierszu zgłasza się pełną kwotę bez stosowania ograniczeń wynoszących odpowiednio 3,5 % i 2,5 %.</p> <p>W niniejszym wierszu nie uwzględnia się żadnej kwoty możliwej do ujęcia na zasadzie przejściowej zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0160	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</li> <li>b) spełniają warunki określone w art. 45b ust. 1–3 dyrektywy 2014/59/UE i nie są w pełni podporządkowane należnościom wynikającym z wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>c) kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</li> </ol>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <p>a) zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</p> <p>b) spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, i w odniesieniu do których możliwe byłoby zezwolenie, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 tego rozporządzenia, lub w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 tego rozporządzenia;</p> <p>c) kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 lub art. 494 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w niniejszym wierszu zgłasza się pełną kwotę bez stosowania ograniczeń wynoszących odpowiednio 3,5 % i 2,5 %.</p>
0170	<p><b>Kwoty kwalifikujące się po zastosowaniu ograniczenia określonego w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (niepodlegające zasadzie praw nabytych)</b></p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wymogi przewidziane w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, po zastosowaniu art. 72b ust. 3–5 tego rozporządzenia, z wyłączeniem zobowiązań ujmowanych zgodnie ze stosowaniem zasady praw nabytych określonym w art. 494b ust. 3 tego rozporządzenia.</p> <p>Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i do dnia 31 grudnia 2021 r. kwotę zgłaszaną w tym wierszu jest kwota po zastosowaniu art. 494 ust. 2 tego rozporządzenia (ograniczenie na poziomie 2,5 %).</p>
0180	<p><b>Kwoty kwalifikujące się po zastosowaniu ograniczenia określonego w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na które składają się pozycje wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.</b></p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <p>a) zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</p> <p>b) spełniają wymogi przewidziane w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, po zastosowaniu art. 72b ust. 3–5 tego rozporządzenia;</p> <p>c) kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i do dnia 31 grudnia 2021 r. kwotę zgłaszaną w tym wierszu jest kwota po zastosowaniu art. 494 ust. 2 tego rozporządzenia (ograniczenie na poziomie 2,5 %).</p>
0190	(-) <b>Odliczenia</b>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0200	<p><b>(-) Ekspozycje między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych</b></p> <p>TLAC</p> <p>Niniejszy wiersz odzwierciedla odliczenia ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, do których należą globalne instytucje o znaczeniu systemowym, realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych, które odpowiadają bezpośrednim, pośrednim lub syntetycznym udziałom kapitałowym w instrumentach funduszy własnych lub w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych jednej lub większej liczby jednostek zależnych, które nie należą do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji co podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z art. 72e ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0210	<p><b>(-) Inwestycje w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych</b></p> <p>TLAC</p> <p>Podmioty zgłaszają odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72e ust. 1–3 oraz w art. 72f–72j rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w ramach których kwotę podlegającą odliczeniu od pozycji zobowiązań kwalifikowalnych określa się zgodnie z częścią drugą tytułu I rozdział 5a sekcja 2 tego rozporządzenia.</p>
0220	<p><b>Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowane</b></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne nie mogą mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od zobowiązań kwalifikowanych mają większą wartość niż zobowiązania kwalifikowane. W takim przypadku wartość zobowiązań kwalifikowalnych musi być równa zero, a nadwyżkę odliczeń należy odjąć od Tier II zgodnie z art. 66 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Wskutek tej pozycji suma zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszona w wierszu 0060 nigdy nie jest mniejsza od zera.</p>
0400–0500	<p><b>Pozycje uzupełniające</b></p>
0400	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I (%) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów</b></p> <p>Kwota kapitału podstawowego Tier I, równa zero lub dodatnia, dostępna po spełnieniu każdego z wymogów, o których mowa w art. 141a akapit pierwszy lit. a), b) i c) dyrektywy 2013/36/UE<sup>(4)</sup>, i wyższa od wartości:</p> <p>a) w stosownych przypadkach – wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (wymóg TLAC), jeżeli został obliczony zgodnie z ust. 1 lit. a) tego artykułu,</p> <p>b) minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na podstawie art. 45 dyrektywy 2014/59/UE, jeżeli został obliczony zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. a) tej dyrektywy.</p> <p>Dostępny kapitał podstawowy Tier I wyraża się jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko zgłoszonej w wierszu 0100 wzoru M 01.00.</p> <p>Zgłoszona wartość liczbowa musi być taka sama zarówno w kolumnie dotyczącej MREL, jak i w kolumnie odnoszącej się do TLAC.</p> <p>Uwzględnia się w niej skutek przepisów przejściowych w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, łączną kwotę ekspozycji na ryzyko i same wymogi. Nie bierze się pod uwagę ani wytycznych dotyczących dodatkowych funduszy własnych, o których mowa w art. 104b dyrektywy 2013/36/UE, ani wymogu połączonego bufora określonego w art. 128 akapit pierwszy pkt 6 tej dyrektywy.</p>
0410	<p><b>Wymóg połączonego bufora (%)</b></p> <p>Art. 128 akapit pierwszy pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>Wymóg połączonego bufora wyraża się jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>

<sup>(4)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0420	<p><b>w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego</b></p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora zabezpieczającego.</p>
0430	<p><b>w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego</b></p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora antycyklicznego.</p>
0440	<p><b>w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego</b></p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora ryzyka systemowego.</p>
0450	<p><b>w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym</b></p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym.</p>
0460	<p><b>Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji</b></p> <p>Pozycje zgłaszane w niniejszym wierszu oraz w wierszach 0470–0490 określa się, uwzględniając zasady ustanowione w art. 72h CRR (pozycje długie netto, metoda pełnego przeglądu).</p>
0470	<p><b>Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</b></p> <p>Kwota udziałów kapitałowych w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem instrumentów zgodnie z art. 72b ust. 3–5 tego rozporządzenia, emitowanych przez globalne instytucje o znaczeniu systemowym.</p>
0480	<p><b>Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji o znaczeniu systemowym</b></p> <p>Kwota udziałów kapitałowych w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, emitowanych przez inne instytucje o znaczeniu systemowym.</p> <p>Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji o znaczeniu systemowym, będących jednocześnie globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym, nie zgłasza się w niniejszym wierszu, ale wyłącznie w wierszu 0470.</p>
0490	<p><b>Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji</b></p> <p>Kwota udziałów kapitałowych w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, emitowanych przez instytucje niebędące ani globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym, ani innymi instytucjami o znaczeniu systemowym.</p>
0500	<p><b>Wyłączone zobowiązania</b></p> <p>Art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

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

### 2.2.1. Uwagi ogólne

9. We wzorze M 03.00 przedstawia się fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne na potrzeby:

- a) wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f dyrektywy 2014/59/UE (wewnętrzny MREL); oraz

- b) wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE mającego zastosowanie do istotnych jednostek zależnych globalnych instytucji o znaczeniu systemowym z państw trzecich zgodnie z art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (wewnętrzna TLAC).

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

### 2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<b>Wewnętrzny MREL</b> Art. 45 i 45f dyrektywy 2014/59/UE.
0020	<b>Wewnętrzna TLAC</b> Art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<b>Poziom stosowania</b> Jeżeli dany podmiot podlega wewnętrznemu MREL, oraz w stosownych przypadkach wewnętrznej TLAC, na zasadzie indywidualnej, wskazuje on: „indywidualna”. Jeżeli dany podmiot podlega wewnętrznemu MREL, oraz w stosownych przypadkach wewnętrznej TLAC, na zasadzie skonsolidowanej, wskazuje on: „skonsolidowana”.
0100–0110	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej</b>
0100	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)</b> Art. 45 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zgłaszana w niniejszym wierszu jest łączną kwotą ekspozycji na ryzyko, która stanowi podstawę spełnienia wymogów ustanowionych odpowiednio w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE i art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosownie do przypadku.
0110	<b>Miara ekspozycji całkowitej (TEM)</b> Art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE, art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Miara ekspozycji całkowitej zgłaszana w niniejszym wierszu jest miarą ekspozycji całkowitej, która stanowi podstawę spełnienia wymogów ustanowionych odpowiednio w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE i art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosownie do przypadku.
0200–0270	<b>Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</b>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0200	<p><b>Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</b></p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Suma kwalifikowalnych funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych oraz gwarancji, w odniesieniu do których zezwala się na wliczenie ich do wewnętrznego MREL, zgodnie z art. 45f ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE, w stosownych przypadkach z uwzględnieniem również art. 89 ust. 2 akapit czwarty tej dyrektywy.</p> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Kwota zgłoszona w niniejszym wierszu jest kwotą po odliczeniach lub równoważną kwotą wymaganą zgodnie z metodą określoną w rozporządzeniu delegowanym, o którym mowa w art. 45f ust. 6 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, w odniesieniu do których zezwala się na wliczenie ich do wewnętrznej TLAC zgodnie z art. 92b ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0210	<p><b>Kwalifikowalne fundusze własne</b></p> <p>Suma kapitału podstawowego Tier I, kwalifikowalnego kapitału dodatkowego Tier I i kwalifikowalnego kapitału Tier II.</p> <p>Jeżeli chodzi o wewnętrzny MREL, instrumenty, o których mowa w art. 89 ust. 2 akapit czwarty dyrektywy 2014/59/UE, uwzględnia się w niniejszym wierszu oraz w wierszach 0230 i 0240 w przypadkach, w których akapit ten ma zastosowanie. Instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego zamieszcza się w tym wierszu oraz w wierszach 0230 i 0240 wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy.</p>
0220	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I</b></p> <p>Art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
0230	<p><b>Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I</b></p> <p>Art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria, o których mowa w art. 45f ust. 2 lit. b) ppkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 92b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0240	<p><b>Kwalifikowalny kapitał Tier II</b></p> <p>Art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 45f ust. 2 lit. b) ppkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 92b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0250	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne i gwarancje</b></p>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0260	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne (z wyłączeniem gwarancji)</b></p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają warunki przewidziane w art. 45f ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, w stosownych przypadkach z uwzględnieniem również art. 89 ust. 2 akapit czwarty tej dyrektywy.</p> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Kwotę zobowiązań kwalifikowalnych oblicza się zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli zobowiązania te spełniają warunki określone w art. 92b ust. 3 tego rozporządzenia.</p>
0270	<p><b>Gwarancje udzielone przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i dozwolone przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b></p> <p>W przypadku gdy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji właściwy dla jednostki zależnej zezwoli jednostce sprawozdawczej na spełnienie wymogu dotyczącego wewnętrznego MREL za pomocą gwarancji, zgłasza się kwotę gwarancji udzielonych przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które spełniają wszystkie warunki określone w art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0280	<p><b>Pozycja uzupełniająca: zabezpieczona część gwarancji</b></p> <p>Część gwarancji zgłoszonej w wierszu 0270 zabezpieczona za pośrednictwem uzgodnienia dotyczącego zabezpieczeń finansowych, o którym mowa w art. 45f ust. 5 lit. c) dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0290	<p><b>(-) Mechanizm odliczeń lub rozwiązanie zapewniające równoważny poziom solidności</b></p> <p>Mechanizm odliczeń lub rozwiązanie zapewniające równoważny poziom solidności wymagane zgodnie z metodą określoną w rozporządzeniu delegowanym, o którym mowa w art. 45f ust. 6 dyrektywy 2014/59/UE. Wiersz ten wypełnia się wyłącznie wówczas, gdy rozporządzenie delegowane ma zastosowanie.</p>
0400–0440	<p><b>Współczynniki kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b></p>
0400	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA</b></p> <p>Kwoty kwalifikowalnych funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i dozwolonych gwarancji jednostki sprawozdawczej wliczające się do, odpowiednio, wewnętrznego MREL i wewnętrznej TLAC, wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0410	<p><b>w tym dozwolone gwarancje</b></p> <p>Kwota kwalifikowalnych funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i dozwolonych gwarancji jednostki sprawozdawczej, które są gwarancjami udzielonymi przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i uznanymi przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE, wliczająca się do wewnętrznego MREL, wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0420	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM</b></p> <p>Kwoty kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych jednostki sprawozdawczej wliczające się do, odpowiednio, wewnętrznego MREL i wewnętrznej TLAC, wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a tego rozporządzenia.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0430	<p><b>w tym dozwolone gwarancje</b></p> <p>Kwota kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych jednostki sprawozdawczej, które są gwarancjami udzielonymi przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i uznawanymi przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE, wliczająca się do wewnętrznego MREL, wyrażona jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0440	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I (%) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów</b></p> <p>Kwota kapitału podstawowego Tier I, równa zero lub dodatnia, dostępna po spełnieniu każdego z wymogów, o których mowa w art. 141a akapit pierwszy lit. a), b) i c) dyrektywy 2013/36/UE, i wyższa od wartości:</p> <p>a) w stosownych przypadkach – wymogu dotyczącego wewnętrznej TLAC na podstawie art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli został obliczony zgodnie z art. 92b ust. 1 tego rozporządzenia jako 90 % wymogu określonego w art. 92a ust. 1 lit. a) tego rozporządzenia;</p> <p>b) wymogu dotyczącego wewnętrznego MREL na podstawie art. 45f dyrektywy 2014/59/UE, jeżeli został obliczony zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. a) tej dyrektywy.</p> <p>Dostępny kapitał podstawowy Tier I wyraża się jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko zgłoszonej w wierszu 0100.</p> <p>Zgłoszona wartość liczbowa musi być taka sama zarówno w kolumnie dotyczącej wewnętrznego MREL, jak i w kolumnie odnoszącej się do wewnętrznej TLAC.</p> <p>Uwzględnia się w niej skutek przepisów przejściowych w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, łączną kwotę ekspozycji na ryzyko i same wymogi. Nie bierze się pod uwagę ani wytycznych dotyczących dodatkowych funduszy własnych, o których mowa w art. 104b dyrektywy 2013/36/UE, ani wymogu połączonego bufora określonego w art. 128 akapit pierwszy pkt 6 tej dyrektywy.</p>
0500–0550	<p><b>Pozycje uzupełniające</b></p>
0500	<p><b>Wymóg połączonego bufora (%)</b></p> <p>Art. 128 akapit pierwszy pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>Wymóg połączonego bufora wyraża się jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>
0510	<p><b>w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego</b></p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora zabezpieczającego.</p>
0520	<p><b>w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego</b></p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora antycyklicznego.</p>
0530	<p><b>w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego</b></p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora ryzyka systemowego.</p>
0540	<p><b>w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym</b></p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0550–0600	<p><b>Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji</b></p> <p>Podmioty, które w dniu zgłaszania tej informacji dysponują kwotami funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynoszącymi co najmniej 150 % wartości wymogu określonego w art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, zwalnia się z obowiązku zgłoszenia informacji wierszach 0550–0600. Podmioty takie mogą zdecydować się na zgłoszenie tych informacji w niniejszym wzorze na zasadzie dobrowolności.</p>
0550	<p><b>Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji</b></p> <p>Kwota zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 71 dyrektywy 2014/59/UE, które nie kwalifikują się do spełnienia wymogów przewidzianych w art. 45 i art. 45f tej dyrektywy.</p>
0560	<p><b>W tym regulowane prawem państwa trzeciego</b></p> <p>Kwota innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji regulowanych prawem państwa trzeciego, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0570	<p><b>W tym obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE</b></p> <p>Kwota innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji regulowanych prawem państwa trzeciego i obejmujących klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0580–0600	<p><b>Podział innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji według rezydualnego terminu zapadalności</b></p>
0580	Rezydualny termin zapadalności < 1 rok
0590	Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz < 2 lata
0600	Rezydualny termin zapadalności >=2 lata
0610	<p><b>Wyłączone zobowiązania</b></p> <p>Art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

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

#### 2.3.1. Uwagi ogólne

11. W niniejszym wzorze należy zamieścić informacje na temat struktury finansowania zobowiązań kwalifikowalnych podmiotów podlegających MREL. Zobowiązania kwalifikowalne podzielono według rodzaju zobowiązania i terminu zapadalności.
12. Podmioty zgłaszają w niniejszym wzorze wyłącznie zobowiązania kwalifikujące się do spełnienia minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określonego w dyrektywie 2014/59/UE (MREL/wewnętrzny MREL).
13. Jeżeli jednostka sprawozdawcza jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgłasza się zobowiązania kwalifikowalne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE. W przypadku gdy zobowiązania kwalifikowalne są regulowane prawem państwa trzeciego, uwzględnia się jedynie te zobowiązania, które spełniają wymogi ustanowione w art. 55 tej dyrektywy.

14. W sytuacji, w której jednostka sprawozdawcza jest podmiotem innym niż podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgłasza ona w niniejszym wzorze zobowiązania kwalifikowalne, o których mowa w art. 45f ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, w stosownych przypadkach biorąc pod uwagę również art. 89 ust. 2 akapit czwarty tej dyrektywy. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 tej dyrektywy.
15. Podstawę podziału według rodzaju zobowiązania stanowi ten sam zbiór rodzajów zobowiązań jak stosowany w ramach sprawozdawczości do celów planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2018/1624. Odniesienia do tego rozporządzenia podano w celu określenia poszczególnych rodzajów zobowiązań.
16. Jeżeli wymagany jest podział według terminu zapadalności, rezydualnym terminem zapadalności jest okres pozostający do umownego terminu zapadalności lub, zgodnie z art. 72c ust. 2 lub 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, najwcześniejszy termin, w którym można wykonać opcję. W przypadku okresowych płatności kwoty głównej kwotę tę dzieli się i przydziela do odpowiednich przedziałów terminu zapadalności. W stosownych przypadkach termin zapadalności należy traktować odrębnie w odniesieniu do kwoty głównej i do naliczonych odsetek.

### 2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0510	<b>w tym: rezydualny termin zapadalności <math>\geq 1</math> rok oraz <math>&lt; 2</math> lata</b>
0520	<b>w tym: rezydualny termin zapadalności <math>\geq 2</math> lata</b>
0530	<b>w tym: wyemitowane przez jednostki zależne</b>
0600	<b>„Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane <math>\geq 1</math> rok</b> „Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane zdefiniowane na potrzeby wiersza 0365 szablonu Z 02.00 określonego w załączniku I do rozporządzenia (UE) 2018/1624, które kwalifikują się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE.
0610	<b>w tym: rezydualny termin zapadalności <math>\geq 1</math> rok oraz <math>&lt; 2</math> lata</b>
0620	<b>w tym: rezydualny termin zapadalności <math>\geq 2</math> lata</b>
0630	<b>w tym: wyemitowane przez jednostki zależne</b>
0700	<b>Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne) <math>\geq 1</math> rok</b> Zobowiązania podporządkowane zdefiniowane na potrzeby wiersza 0370 szablonu Z 02.00 określonego w załączniku I do rozporządzenia (UE) 2018/1624, które kwalifikują się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE.
0710	<b>w tym: rezydualny termin zapadalności <math>\geq 1</math> rok oraz <math>&lt; 2</math> lata</b>
0720	<b>w tym: rezydualny termin zapadalności <math>\geq 2</math> lata</b>
0730	<b>w tym: wyemitowane przez jednostki zależne</b>
0800	<b>Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach MREL <math>\geq 1</math> rok</b> Wszelkie inne instrumenty kwalifikujące się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE.
0810	<b>w tym: rezydualny termin zapadalności <math>\geq 1</math> rok oraz <math>&lt; 2</math> lata</b>
0820	<b>w tym: rezydualny termin zapadalności <math>\geq 2</math> lata</b>
0830	<b>w tym: wyemitowane przez jednostki zależne</b>

### 3. Kolejność zaspokajania wierzycieli

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

## 3.1.1. Uwagi ogólne

20. Podmioty, które podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszają w niniejszym wzorze fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów wewnętrznego MREL, a także inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji. Zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu bierze się pod uwagę w zakresie, w jakim ich stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania każdego instrumentu uwzględnionego w kwocie zobowiązań kwalifikowalnych do celów wewnętrznego MREL lub jest od niego niższy.
21. Podmioty, które nie podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu przewidzianego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45f tej dyrektywy, zgłaszają w niniejszym wzorze fundusze własne i zobowiązania kwalifikujące się do celów wewnętrznego MREL, a także inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji. Na zasadzie odstępstwa od powyższego podmioty mogą zdecydować się na zgłoszenie tego samego zakresu funduszy własnych i zobowiązań co zakres określony w pkt 20 powyżej.
22. Podmioty, które w dniu zgłaszania tej informacji dysponują kwotami funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynoszącymi co najmniej 150 % wartości wymogu, o którym mowa w art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, zwalnia się z obowiązku zgłoszenia informacji na temat innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji. Podmioty takie mogą zdecydować się na zgłoszenie w niniejszym wzorze informacji na temat zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji na zasadzie dobrowoli.
23. Połączenie kolumn 0010 i 0020 stanowi identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla wszystkich wierszy we wzorze.

## 3.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<p><b>Stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym</b></p> <p>Zgłasza się numer stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym w hierarchii wierzycieli jednostki sprawozdawczej począwszy od najniższego stopnia uprzywilejowania.</p> <p>Stopniem uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym jest jeden ze stopni umieszczonych w klasyfikacjach stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej jurysdykcji.</p>
0020	<p><b>Rodzaj wierzyciela</b></p> <p>Rodzajem wierzyciela jest jeden z następujących rodzajów podmiotów:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji”</li> </ul> <p>W stosownych przypadkach wpis ten wybiera się w celu zgłoszenia kwot bezpośrednio lub pośrednio będących w posiadaniu podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za pośrednictwem podmiotów w całym łańcuchu własności.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— „Podmioty inne niż podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji”</li> </ul> <p>W stosownych przypadkach wpis ten wybiera się, aby zgłosić kwoty będące w posiadaniu innych wierzycieli.</p>
0030	<p><b>Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym</b></p> <p>Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym zamieszczony w klasyfikacjach stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej jurysdykcji, jeżeli dostępny jest standardowy wykaz zawierający taki opis. W innym przypadku własny opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym sporządzony przez instytucję, z podaniem co najmniej głównego rodzaju instrumentu w danym stopniu uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym.</p>
0040	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne</b></p> <p>Zgłasza się kwotę funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i w stosownych przypadkach innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji przypisanych do stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym wskazanego w kolumnie 0010.</p> <p>W stosownych przypadkach kolumna ta obejmuje również zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu w zakresie, w jakim ich stopień uprzywilejowania jest niższy niż stopień uprzywilejowania funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych lub równy temu stopniowi.</p> <p>W przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 21 zdanie pierwsze, kolumna ta pozostaje pusta, o ile podmioty te nie zdecydują się na zastosowanie odstępstwa przewidzianego w pkt 21 zdanie ostatnie.</p>

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0050	<p><b>W tym: wyłączone zobowiązania</b></p> <p>Kwota zobowiązań wyłączonych zgodnie z art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 44 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE. Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podjął decyzję o wyłączeniu zobowiązań zgodnie z art. 44 ust. 3 tej dyrektywy, te wyłączone zobowiązania również zgłasza się w tym wierszu.</p> <p>W przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 21 zdanie pierwsze, kolumna ta pozostaje pusta, o ile podmioty te nie zdecydują się na zastosowanie odstępstwa przewidzianego w pkt 21 zdanie ostatnie.</p>
0060	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania</b></p> <p>Zgłasza się kwotę zobowiązań i funduszy własnych zgłoszoną w kolumnie 0040 pomniejszoną o kwotę wyłączonych zobowiązań zgłoszoną w kolumnie 0050.</p>
0070	<p><b>w tym: fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów wewnętrznego MREL</b></p> <p>Zgłasza się kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wewnętrznego MREL zgodnie z art. 45f ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0080–0110	<p><b>w tym: o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym</b></p> <p>Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wewnętrznego MREL zgłoszoną w kolumnie 0070 dzieli się według rezydualnego terminu zapadalności poszczególnych instrumentów i pozycji. Instrumentów i pozycji wieczystych nie uwzględnia się w tym podziale, ale zgłasza osobno w kolumnie 0120.</p>
0080	≥ 1 rok < 2 lata
0090	≥ 2 lata < 5 lat
0100	≥ 5 lat < 10 lat
0110	≥ 10 lat
0120	<b>W tym: wieczyste papiery wartościowe</b>

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

#### 3.2.1. Uwagi ogólne

24. Podmioty, które podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszają w niniejszym wzorze fundusze własne, zobowiązania kwalifikowalne do celów MREL oraz inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji. Zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu bierze się pod uwagę w zakresie, w jakim ich stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania każdego instrumentu uwzględnionego w kwocie zobowiązań kwalifikowalnych do celów MREL lub jest od niego niższy.
25. Podmioty, które nie podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu przewidzianego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e tej dyrektywy, zgłaszają w niniejszym wzorze fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów MREL, a także inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji. Podmioty te mogą zdecydować się na zgłoszenie tego samego zakresu funduszy własnych i zobowiązań co zakres określony w pkt 24 powyżej.
26. Podmioty, które w dniu zgłaszania tej informacji dysponują kwotami funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynoszącymi co najmniej 150 % wartości wymogu, o którym mowa w art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, zwalnia się z obowiązku zgłoszenia informacji na temat innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji. Podmioty takie mogą zdecydować się na zgłoszenie w niniejszym wzorze informacji na temat zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji na zasadzie dobrowoli.

## 3.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<p><b>Stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym</b>            Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0010 wzoru M 05.00.            Kolumna ta stanowi identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla wszystkich wierszy we wzorze.</p>
0020	<p><b>Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym</b>            Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0030 wzoru M 05.00.</p>
0030	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne</b>            Zgłasza się kwotę funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i w stosownych przypadkach innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji przypisanych do stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym wskazanego w kolumnie 0010.            W stosownych przypadkach kolumna ta obejmuje również zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu w zakresie, w jakim ich stopień uprzywilejowania jest niższy niż stopień uprzywilejowania zobowiązań kwalifikowalnych lub równy temu stopniowi            W przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 25 zdanie pierwsze, kolumna ta pozostaje pusta, o ile podmioty te nie zdecydują się na zastosowanie odstępstwa przewidzianego w pkt 25 zdanie ostatnie.</p>
0040	<p><b>W tym: wyłączone zobowiązania</b>            Kwota zobowiązań wyłączonych na podstawie art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 44 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE.            W przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 25 zdanie pierwsze, kolumna ta pozostaje pusta, o ile podmioty te nie zdecydują się na zastosowanie odstępstwa przewidzianego w pkt 25 zdanie drugie.</p>
0050	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania</b>            Zgłasza się kwotę zobowiązań i funduszy własnych zgłoszoną w kolumnie 0030 pomniejszoną o kwotę wyłączonych zobowiązań zgłoszoną w kolumnie 0040.</p>
0060	<p><b>w tym: fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL</b>            Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikujących się do celów spełnienia wymogów przewidzianych w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e tej dyrektywy.</p>
0070–0100	<p><b>w tym: o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym</b>            Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikujących się do celów spełnienia wymogu przewidzianego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e tej dyrektywy zgłoszoną w kolumnie 0060 dzieli się według rezydualnego terminu zapadalności poszczególnych instrumentów i pozycji. Instrumentów i pozycji wieczystych nie uwzględnia się w tym podziale, ale zgłasza osobno w kolumnie 0110.</p>
0070	≥ 1 rok < 2 lata
0080	≥ 2 lata < 5 lat
0090	≥ 5 lat < 10 lat
0100	≥ 10 lat
0110	<b>W tym: wieczyste papiery wartościowe</b>



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

## 4.1. Uwagi ogólne

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

## 4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0010–0030	<b>Jednostka emitująca</b> Jeżeli informacja jest zgłaszana w odniesieniu do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wskazuje się tę jednostkę należącą do grupy, która wyemitowała odnośny instrument. W przypadku zgłaszania informacji w odniesieniu do pojedynczego podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jednostką emitującą jest sama jednostka sprawozdawcza.
0010	<b>Nazwa</b> Nazwa jednostki, która wyemitowała instrument funduszy własnych lub instrument zobowiązań kwalifikowalnych.
0020	<b>Kod</b> Kod jednostki, która wyemitowała instrument funduszy własnych lub instrument zobowiązań kwalifikowalnych. Kod jako element identyfikatora wiersza musi być niepowtarzalny dla każdej zgłaszanej jednostki. W przypadku instytucji kod jest kodem LEI. W przypadku innych jednostek kodem tym jest kod LEI lub – jeżeli kod LEI nie jest dostępny – kod krajowy. Kod ten jest niepowtarzalny i konsekwentnie stosowany we wszystkich wzorach i w czasie. Kod musi zawsze posiadać wartość.
0030	<b>Rodzaj kodu</b> Instytucje określają rodzaj kodu zgłoszonego w kolumnie 0020 jako „kod LEI” lub „kod inny niż LEI”. Należy zawsze określić rodzaj kodu.
0040	<b>Identyfikator umowy</b> Należy zgłosić identyfikator umowy instrumentu, taki jak CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg w przypadku oferty na rynku niepublicznym. Pozycja ta jest elementem identyfikatora wiersza.
0050	<b>Prawo właściwe (państwo trzecie)</b> Należy wskazać państwo trzecie (państwa inne niż państwa EOG), których prawo reguluje umowę lub elementy umowy.
0060	<b>Umowne uznanie uprawnień do umorzenia i konwersji</b> Należy wskazać, czy umowa zawiera postanowienia umowne, o których mowa w art. 55 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, art. 52 ust. 1 lit. p) i q) oraz art. 63 lit. n) i o) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0070–0080	<b>Traktowanie pod względem regulacyjnym</b>
0070	<p><b>Rodzaj funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych</b></p> <p>Rodzaj funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych, do których instrument kwalifikuje się w dniu odniesienia. Należy wziąć pod uwagę przepisy przejściowe dotyczące kwalifikowalności instrumentów. Instrumenty kwalifikujące się do wielu klas kapitału zgłasza się raz na odpowiednią klasę kapitału.</p> <p>Rodzajem funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych jest jeden z poniższych elementów:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— kapitał podstawowy Tier I</li> <li>— kapitał dodatkowy Tier I</li> <li>— kapitał Tier II</li> <li>— zobowiązania kwalifikowalne</li> </ul>
0080	<p><b>Rodzaj instrumentu</b></p> <p>Rodzaj instrumentu, który należy określić, zależy od prawa właściwego, na podstawie którego został on wyemitowany.</p> <p>W przypadku instrumentów w kapitale podstawowym Tier I rodzaj instrumentu wybiera się z wykazu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I publikowanego przez EUNB na podstawie art. 26 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Jeżeli chodzi o fundusze własne inne niż kapitał podstawowy Tier I oraz zobowiązania kwalifikowalne, rodzaj instrumentu wybiera się z wykazu odpowiednich instrumentów publikowanego przez EUNB, właściwe organy lub organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w przypadku gdy wykaz taki jest dostępny. W sytuacji, w której takie wykazy są niedostępne, jednostka sprawozdawcza sama określa rodzaj instrumentów.</p>
0090	<p><b>Kwota</b></p> <p>Kwotę ujętą w funduszach własnych lub zobowiązaniach kwalifikowalnych zgłasza się z uwzględnieniem poziomu, do którego odnosi się zgłoszenie, w przypadku instrumentów uwzględnionych na wielu poziomach. Kwotą tą musi być kwota właściwa na dzień odniesienia, przy wzięciu pod uwagę skutku przepisów przejściowych.</p>
0100–0110	<p><b>Stopień uprzywilejowania w standardowym postępowaniu upadłościowym</b></p> <p>Należy określić stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym. Składa się on z dwuliterowego kodu ISO państwa, którego prawo reguluje stopień uprzywilejowania umowy (kolumna 0100), które musi być prawem państwa członkowskiego, oraz numeru stosownego stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (kolumna 0110).</p> <p>Stosowny stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym ustala się na podstawie klasyfikacji stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanej przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub inne organy, jeżeli taki standardowy wykaz jest dostępny.</p>
0120	<p><b>Termin zapadalności</b></p> <p>Termin zapadalności instrumentu zgłasza się w następującym formacie: dd/mm/rrrrr. W przypadku instrumentów wieczystych komórka pozostaje pusta.</p>
0130	<p><b>(Najwcześniejszy) termin wykupu</b></p> <p>W sytuacji, w której emitent dysponuje opcją wykupu, należy zgłosić najwcześniejszy termin, w którym można wykonać tę opcję.</p> <p>Jeżeli najwcześniejszy termin wykupu przypadał przed dniem odniesienia, termin ten należy zgłosić, w przypadku gdy możliwe jest jeszcze wykonanie opcji. Jeśli nie jest już ono możliwe, należy zgłosić kolejny termin, w którym można wykonać opcję.</p> <p>W przypadku opcji wykupu przez emitenta o nieokreślonym terminie wykonania lub opcji wykupu powstających na skutek konkretnych wydarzeń zgłasza się ostrożnie oszacowany prawdopodobny termin wykupu.</p> <p>Do celów tej kolumny nie uwzględnia się opcji wykupu o charakterze regulacyjnym lub podatkowym.</p>

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0140	<b>Opcja wykupu o charakterze regulacyjnym (T/N)</b> Należy wskazać, czy emitent dysponuje opcją wykupu możliwą do wykonania w wyniku wystąpienia zdarzenia o charakterze regulacyjnym mającego wpływ na kwalifikowalność umowy do celów MREL.

## ZAŁĄCZNIK III

**Część I: Jednolity model punktów danych**

Wszystkie pozycje danych określone w załącznikach I i II są przekształcane w jednolity model punktów danych, który stanowi podstawę jednolitych systemów informatycznych instytucji, właściwych organów i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Jednolity model punktów danych spełnia następujące kryteria:

- a) stanowi uporządkowane przedstawienie wszystkich pozycji danych określonych w załączniku I;
- b) identyfikuje wszystkie koncepcje biznesowe określone w załącznikach I i II;
- c) zawiera słownik danych określający nazwy tabel, nazwy rzędnych, nazwy osi, nazwy domen, nazwy wymiarów i nazwy członków;
- d) zawiera metryki określające właściwość lub ilość punktów danych;
- e) zawiera definicje punktów danych wyrażone jako kombinacje charakterystycznych cech, które jednoznacznie identyfikują dany koncept;
- f) zawiera wszystkie odpowiednie specyfikacje techniczne konieczne do opracowania narzędzi informatycznych do celów sprawozdawczości zapewniających jednolite dane na potrzeby nadzoru.

**Część II: Zasady walidacji**

Pozycje danych określone w załącznikach I i II podlegają zasadom walidacji zapewniającym jakość i spójność danych.

Zasady walidacji spełniają następujące kryteria:

- a) definiują związki logiczne pomiędzy odpowiednimi punktami danych;
  - b) zawierają filtry i warunki wstępne definiujące zbiór danych, do którego ma zastosowanie zasada walidacji;
  - c) umożliwiają sprawdzenie spójności zgłaszanych danych;
  - d) umożliwiają sprawdzenie dokładności zgłaszanych danych;
  - e) określają wartości domyślne, które są stosowane w przypadku niezgłoszenia odpowiedniej informacji.
-

## ZALĄCZNIK IV

## Przedstawienie w znormalizowany sposób stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym

## Krajowa klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym

Państwo członkowskie: 

Stopień uprzywilejowania <sup>(1)</sup>	Nazwa	Opis	Podstawa prawna	Uwagi
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				

Stopień uprzywilejowania <sup>(1)</sup>	Nazwa	Opis	Podstawa prawna	Uwagi
18				
19				
20				

<sup>(1)</sup> Klasyfikacja rozpoczyna się od instrumentów i pozycji o najniższym stopniu uprzywilejowania. Jeżeli w jurysdykcji występuje mniej niż 20 różnych stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym, wiersze odpowiadające nieistniejącym stopniom uprzywilejowania pozostają puste.

## ZAŁĄCZNIK V

## UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT MREL/TLAC – WZORY

Kod wzoru	Nazwa wzoru
EU KM2	Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
EU TLAC1	Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
EU ILAC	Wewnętrzna zdolność do pokrycia strat: wewnętrzny MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE
EU TLAC2	Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot, który nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
EU TLAC3	Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

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

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne						
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane						
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)						
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA						
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane						
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji						
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM						
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane						
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						



		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA						
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM						
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						

**EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym**

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier I			
2	Kapitał dodatkowy Tier I			
3	Zbiór pusty w UE			

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II			
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE			
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II			
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)			
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)			
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR			

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą			
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych			
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą			
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie			
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane			
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)			
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)			
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA			
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane			
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM			
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane			

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
<b>Pozycje uzupełniające</b>				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			

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

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (wewnętrzny MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE (wewnętrzna TLAC)	Informacje jakościowe
<b>Wymóg mający zastosowanie i poziom stosowania</b>				
EU-1	Czy podmiot podlega wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE? (T/N)			
EU-2	Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-1 jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)			
EU-2a	Czy podmiot podlega wewnętrznemu MREL? (T/N)			

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (wewnętrzny MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE (wewnętrzna TLAC)	Informacje jakościowe
EU-2b	Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-2a jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)			
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</b>				
EU-3	Kapitał podstawowy Tier I			
EU-4	Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I			
EU-5	Kwalifikowalny kapitał Tier II			
EU-6	Kwalifikowalne fundusze własne			
EU-7	Zobowiązania kwalifikowalne			
EU-8	w tym dozwolone gwarancje			
EU-9a	(Korekty)			
EU-9b	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych po korekcie			
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej</b>				
EU-10	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)			
EU-11	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)			
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>				
EU-12	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA			

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

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

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

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

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



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

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				Suma kolumn 1–n
		1	2	...	n	
		(najniższy stopień)			(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)					
2	Zobowiązania i fundusze własne					
3	w tym wyłączone zobowiązania					
4	Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania					
5	Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]					
6	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok $< 2$ lata					
7	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata $< 5$ lat					
8	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 5$ lat $< 10$ lat					
9	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 10$ lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych					
10	w tym wieczyste papiery wartościowe					

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

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				Suma kolumn 1–n
		1	2	...	n	
		(najniższy stopień)			(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)					
2	Zbiór pusty w UE					
3	Zbiór pusty w UE					
4	Zbiór pusty w UE					
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL					
6	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok $< 2$ lata					
7	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata $< 5$ lat					
8	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 5$ lat $< 10$ lat					
9	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 10$ lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych					
10	w tym wieczyste papiery wartościowe					

## ZAŁĄCZNIK VI

**Instrukcje dotyczące wzorów do celów ujawniania informacji**

## 1. Instrukcje ogólne: struktura i konwencje

## 1.1. Struktura

1. Niniejsze ramy ujawniania informacji na temat MREL i TLAC składają się z trzech grup wzorów:

- (a) MREL i TLAC grup restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz podmiotów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- (b) MREL i TLAC podmiotów innych niż podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz istotnych jednostek zależnych globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE;
- (c) kolejność zaspokajania wierzycieli jednostek emitujących.

2. Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne. Niniejszy załącznik zawiera dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w każdym zestawie wzorów i instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji.

## 1.2. Skróty

3. Do celów załączników do niniejszego rozporządzenia stosuje się następujące skróty:

- (a) „MREL” oznacza minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45 dyrektywy 2014/59/UE;
- (b) „TLAC” oznacza wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczące globalnych instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- (c) „wewnętrzna TLAC” oznacza wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE zgodnie z art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- (d) „wewnętrzny MREL” oznacza MREL mający zastosowanie do podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f dyrektywy 2014/59/UE.

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

4. Podmioty wyjaśniają w opisie dołączonym do niniejszego wzoru wszelkie istotne różnice między ujawnionymi kwotami funduszy własnych a kwotą w pełni obciążoną zgodnie z MSSF 9 na poziomie grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Podmioty wyjaśniają również wszelkie istotne różnice między kwotą w pełni obciążoną zgodnie z MSSF 9 na poziomie grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w porównaniu z kwotą w pełni obciążoną zgodnie z MSSF 9 na poziomie grupy objętej konsolidacją ostrożnościową.

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
a	<p>Podmioty ujawniają w niniejszej kolumnie istotne informacje na temat MREL zgodnie z art. 45 i 45e dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Podmioty ujawniają wartość według stanu na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu.</p>

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
b-f	<p>Podmioty będące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym podlegającymi wymogowi dotyczącemu TLAC zgodnie z art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ujawniają w tych kolumnach istotne informacje na temat tego wymogu.</p> <p>Okresy, za który informacje podlegają ujawnieniu – T, T-1, T-2, T-3 i T-4 – oznaczają okresy kwartalne. Podmioty ujawniają daty odpowiadające okresom, za które informacje podlegają ujawnieniu. Podmioty, które ujawniają te informacje raz na kwartał, wprowadzają dane za okresy T, T-1, T-2, T-3 i T-4; podmioty, które ujawniają te informacje raz na pół roku, wprowadzają dane za okresy T, T-2 i T-4; podmioty, które ujawniają te informacje raz na rok, wprowadzają dane za okresy T i T-4.</p>
Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
1	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</b></p> <p>Równe wartościom ujawnionym we wzorze do celów ujawniania informacji EU TLAC1, wiersz 22.</p>
EU-1a	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne – w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</b></p> <p>Równe wartościom ujawnionym we wzorze do celów ujawniania informacji EU TLAC1, wiersz EU-22a.</p> <p>Fundusze własne, zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, które są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b tej dyrektywy, oraz zobowiązania włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
2	<p><b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b></p> <p>Równe wartości ujawnionej we wzorze do celów ujawniania informacji EU TLAC1, wiersz 23.</p> <p>Art. 45 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
3	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA</b></p> <p>Równe wartościom ujawnionym we wzorze do celów ujawniania informacji EU TLAC1, wiersz 25.</p> <p>Do celów niniejszego wiersza kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych podaną w wierszu 1 należy wyrazić jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-3a	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA – w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</b></p> <p>Równe wartościom ujawnionym we wzorze do celów ujawniania informacji EU TLAC1, wiersz EU-25 a.</p> <p>Do celów niniejszego wiersza kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych podaną w wierszu EU-1a należy wyrazić jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
4	<p><b>Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b></p> <p>Równe wartości ujawnionej we wzorze do celów ujawniania informacji EU TLAC1, wiersz 24.</p> <p>Art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE, art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
5	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM</b></p> <p>Równe wartości ujawnionej we wzorze do celów ujawniania informacji EU TLAC1, wiersz 26.</p> <p>Do celów niniejszego wiersza kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych podaną w wierszu 1 należy wyrazić jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-5a	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM – w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</b></p> <p>Równe wartościom ujawnionym we wzorze do celów ujawniania informacji EU TLAC1, wiersz EU-26 a.</p> <p>Do celów niniejszego wiersza kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych podaną w wierszu EU-1a należy wyrazić jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
6a	<p><b>Czy wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ma zastosowanie? (wyłączenie w wysokości 5 %)</b></p> <p>Informacje w niniejszym wierszu ujawniają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.</p> <p>Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zezwoli, aby również inne zobowiązania kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jednostka sprawozdawcza zaznacza odpowiedź „tak”.</p> <p>Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie zezwoli, aby również inne zobowiązania kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, grupa restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zaznacza odpowiedź „nie”.</p> <p>Ponieważ wyłączenia określone w art. 72b ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wzajemnie się wykluczają, wiersz ten pozostaje pusty w przypadku, gdy jednostka sprawozdawcza wypełniła wiersz 6b.</p>
6b	<p><b>Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)</b></p> <p>Informacje w niniejszym wierszu ujawniają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.</p> <p>Kwota łączna niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w odniesieniu do których organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zezwolił, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych do celów TLAC zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Ponieważ wyłączenia określone w art. 72b ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wzajemnie się wykluczają, wiersz ten pozostaje pusty w przypadku, gdy w wierszu 6a jednostka wskazała odpowiedź „tak”.</p>

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
6c	<p>w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęte w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)</p> <p>Informacje w niniejszym wierszu ujawniają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.</p> <p>Niniejszy wiersz zawiera informacje dla właścicieli długu uprzywilejowanego wyemitowanego przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o odsetku niewyłączonego długu uprzywilejowanego uznanego za kwalifikowalny, tak aby w stosownych przypadkach mogli zastosować mechanizm odliczeń określony w art. 72e rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku gdy zastosowanie ma ograniczone wyłączenie z podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, podmioty zgłaszają:</p> <p>a) kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, uwzględnioną w kwocie podanej w wierszu 1;</p> <p>b) podzieloną przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia.</p>
	<p><b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b></p>
EU-7	<p><b>MREL wyrażony jako odsetek TREA</b></p> <p>Obowiązujący dany podmiot minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych ustalony przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45e dyrektywy 2014/59/UE, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-8	<p><b>MREL wyrażony jako odsetek TREA – w tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych</b></p> <p>W stosownych przypadkach część MREL, w odniesieniu do której zgodnie z art. 45b ust. 4–8 dyrektywy 2014/59/UE organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymaga, aby została spełniona za pomocą funduszy własnych, podporządkowanych instrumentów kwalifikowalnych lub zobowiązań, o których mowa w ust. 3 tego artykułu, wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-9	<p><b>MREL wyrażony jako odsetek TEM</b></p> <p>Obowiązujący jednostkę sprawozdawczą minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych ustalony przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45e dyrektywy 2014/59/UE, wyrażony jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-10	<p><b>MREL wyrażony jako odsetek TEM – w tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych</b></p> <p>W stosownych przypadkach część MREL, w odniesieniu do której zgodnie z art. 45b ust. 4–8 dyrektywy 2014/59/UE organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymaga, aby została spełniona za pomocą funduszy własnych, podporządkowanych instrumentów kwalifikowalnych lub zobowiązań, o których mowa w ust. 3 tego artykułu, wyrażona jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

3. EU TLAC 1: Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
5. Pozycja funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odnosząca się do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obejmuje jedynie instrumenty kapitałowe i zobowiązania kwalifikowalne wyemitowane przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i – jeżeli jest to zgodne z art. 45b ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE lub art. 88a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – w stosownych przypadkach przez jednostki zależne podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z wyłączeniem podmiotów spoza grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Podobnie podstawę pozycji funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych stanowi łączna kwota ekspozycji na ryzyko (skorygowana zgodnie z art. 45h ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE) i miara ekspozycji całkowitej obliczone na poziomie grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
6. Jeżeli chodzi o korekty regulacyjne, podmioty ujawniają odliczenia od funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych jako liczby ujemne, a doliczenia do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych jako liczby dodatnie.

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
a	Podmioty ujawniają w niniejszej kolumnie istotne informacje na temat MREL zgodnie z art. 45 i 45e dyrektywy 2014/59/UE.
b	Podmioty będące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym podlegającymi wymogowi dotyczącemu TLAC zgodnie z art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ujawniają w tej kolumnie istotne informacje na temat tego wymogu.
c	Kolumnę tę wypełniają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi dotyczącemu TLAC. Niniejsza kolumna musi odzwierciedlać różnicę między kwotami mającymi zastosowanie w kontekście wymogu ustanowionego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE a kwotami mającymi zastosowanie w kontekście wymogu określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b> Kapitał podstawowy Tier I grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obliczony zgodnie z art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b> Kapitał dodatkowy Tier I grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obliczony zgodnie z art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku MREL instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.
6	<b>Kapitał Tier II</b> Kapitał Tier II grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obliczony zgodnie z art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku MREL instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.
11	<b>Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE</b> Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE, które należy obliczyć jako sumę wierszy 1, 2 i 6.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
12	<p><b>Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, które są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowanymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b dyrektywy 2014/59/UE, wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.</p> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi przewidziane w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem zobowiązań, w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia, wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.</p> <p>W niniejszym wierszu nie uwzględnia się ani zamortyzowanej części instrumentów w Tier II, w przypadku których pozostały termin zapadalności jest dłuższy niż rok (art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ani zobowiązań kwalifikowalnych podlegających zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 494b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-12a	<p><b>Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE wyemitowane przez jednostki zależne i uwzględnione w MREL zgodnie z art. 45b ust. 3 tej dyrektywy.</p> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi przewidziane w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem zobowiązań, w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia, wyemitowane przez jednostki zależne i kwalifikujące się do włączenia do skonolidowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowanych podmiotu zgodnie z art. 88a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W niniejszym wierszu nie uwzględnia się ani zamortyzowanej części instrumentów w Tier II, w przypadku których pozostały termin zapadalności jest dłuższy niż rok (art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ani zobowiązań kwalifikowalnych podlegających zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 494b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-12b	<p><b>Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</li> <li>— są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowanymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b dyrektywy 2014/59/UE;</li> <li>— zostały włączone do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na podstawie art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</li> </ul>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania, które spełniają następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</li> <li>— są zgodne z art. 72b ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>— kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych określonej w art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</li> </ul>
EU-12c	<p><b>Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II</b></p> <p>Zamortyzowana część instrumentów w Tier II, w przypadku których pozostały termin zapadalności jest dłuższy niż rok (art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> <p>W niniejszym wierszu podaje się wyłącznie kwotę, która nie została ujęta w funduszach własnych, ale spełnia wszystkie kryteria kwalifikowalności określone w art. 72b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku MREL instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
13	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania, które spełniają warunki przewidziane w art. 45b dyrektywy 2014/59/UE i nie są w pełni podporządkowane należnościom wynikającym z wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wymogi przewidziane w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, i w odniesieniu do których możliwe byłoby zezwolenie, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 tego rozporządzenia, lub w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 tego rozporządzenia.</p> <p>W przypadku gdy ma zastosowanie art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 494 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w niniejszym wierszu podaje się pełną kwotę bez stosowania ograniczeń wynoszących odpowiednio 3,5 % i 2,5 %.</p> <p>W niniejszym wierszu nie uwzględnia się żadnej kwoty możliwej do ujęcia na zasadzie przejściowej zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
EU-13a	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</li> <li>— spełniają warunki przewidziane w art. 45b dyrektywy 2014/59/UE i nie są w pełni podporządkowane należnościom wynikającym z wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>— kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych określonego w art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</li> </ul> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</li> <li>— spełniają wymogi przewidziane w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, i w odniesieniu do których możliwe byłoby zezwolenie, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 tego rozporządzenia, lub w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>— kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych określonego w art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</li> </ul> <p>W przypadku gdy ma zastosowanie art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 494 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w niniejszym wierszu podaje się pełną kwotę bez stosowania ograniczeń wynoszących odpowiednio 3,5 % i 2,5 %.</p>
14	<p><b>Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b></p> <p>MREL</p> <p>Niniejszy wiersz musi równać się sumie wierszy 13 i EU-13a.</p> <p>TLAC</p> <p>W przypadku gdy ma zastosowanie art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w niniejszym wierszu przedstawia się sumę kwot ujawnionych w wierszach 13 i 13a powyżej po zastosowaniu odpowiednio art. 72b ust. 3 i art. 494 ust. 2 tego rozporządzenia.</p> <p>W przypadku gdy art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nie jest stosowany, ale podmiot korzysta z zastosowania art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niniejszy wiersz musi równać się sumie wierszy 13 i EU-13a.</p>
17	<p><b>Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą</b></p> <p>Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą. Obliczane jako suma wierszy 12, EU-12a, EU-12b, EU-12c i 14.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
EU-17a	<p><b>Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą – w tym pozycje zobowiązań podporządkowanych</b></p> <p>MREL</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, które są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowanymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b tej dyrektywy, oraz zobowiązania wyemitowane przez jednostki zależne włączone do MREL zgodnie z art. 45b ust. 3 tej dyrektywy.</p> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>TLAC</p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi przewidziane w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem zobowiązań, w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia.</p> <p>W niniejszym wierszu uwzględnia się zobowiązania podporządkowane, które są kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i zamortyzowaną część instrumentów w Tier II, w przypadku których pozostały termin zapadalności jest dłuższy niż rok (art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> <p>Obliczane jako suma wierszy 12, EU-12a, EU-12b i EU-12c.</p>
18	<p><b>Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą</b></p> <p>Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą. Obliczane poprzez dodanie wiersza 11 do wiersza 17.</p>
19	<p><b>(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)</b></p> <p>Kwota ujemna</p> <p>Odliczenia ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, do których należą globalne instytucje o znaczeniu systemowym, realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych, które odpowiadają bezpośrednim, pośrednim lub syntetycznym udziałom kapitałowym w instrumentach funduszy własnych lub w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych jednej lub większej liczby jednostek zależnych, które nie należą do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji co podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z art. 72e ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
20	<p><b>(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)</b></p> <p>Kwota ujemna</p> <p>Odliczenia inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72e ust. 1–3 oraz art. 72f, 72g, 72h, 72i i 72j rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwota podlegająca odliczeniu od pozycji zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z częścią drugą tytułu I rozdział 5a sekcja 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
22	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie</b></p> <p>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne zdefiniowane w art. 72l rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obliczane jako suma wierszy 18, 19 i 20.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>MREL</p> <p>Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL ujawnia się jako sumę:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) funduszy własnych określonych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>(ii) zobowiązań kwalifikowalnych zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE.</li> </ul> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>TLAC</p> <p>Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do TLAC jest kwota, o której mowa w art. 72 l rozporządzenia (UE) nr 575/2013, składająca się z:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) funduszy własnych określonych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>(ii) zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</li> </ul>
EU-22a	<p><b>W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</b></p> <p>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, które są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b tej dyrektywy, oraz zobowiązania włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
23	<p><b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)</b></p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 18 ust. 1 akapit ostatni rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko ujawniona w niniejszym wierszu jest łączną kwotą ekspozycji na ryzyko, która stanowi podstawę spełnienia wymogów ustanowionych w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE lub, w stosownych przypadkach, art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
24	<p><b>Miara ekspozycji całkowitej (TEM)</b></p> <p>Zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE miara ekspozycji całkowitej obliczona zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Miara ekspozycji całkowitej zgłoszona w niniejszym wierszu jest miarą ekspozycji całkowitej, która stanowi podstawę spełnienia wymogów ustanowionych w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE lub, w stosownych przypadkach, art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
25	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA</b></p> <p>Do celów niniejszego wiersza kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL lub w stosownych przypadkach do TLAC należy zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE i art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wyrazić jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Obliczane poprzez podzielenie wiersza 22 przez wiersz 23.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
EU-25a	<p><b>W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</b></p> <p>Do celów niniejszego wiersza kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL należy wyrazić jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Obliczane poprzez podzielenie wiersza 22a przez wiersz 23.</p>
26	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM</b></p> <p>Do celów niniejszego wiersza kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL lub w stosownych przypadkach do TLAC należy zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE i art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wyrazić jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Obliczane poprzez podzielenie wiersza 22 przez wiersz 24.</p>
EU-26a	<p><b>W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</b></p> <p>Do celów niniejszego wiersza kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL należy wyrazić jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Obliczane poprzez podzielenie wiersza 22a przez wiersz 24.</p>
27	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b></p> <p>Kwota kapitału podstawowego Tier I, wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, równa zeru lub dodatnia, dostępna po spełnieniu każdego z wymogów, o których mowa w art. 141a akapit pierwszy lit. a), b) i c) dyrektywy 2013/36/UE, i wyższa od wartości:</p> <p>a) w stosownych przypadkach – wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli został obliczony zgodnie z ust. 1 lit. a) tego artykułu;</p> <p>b) minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych ustanowionego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE, jeżeli został obliczony zgodnie z ust. 2 lit. a) tego artykułu.</p> <p>Ujawniona liczba musi być taka sama zarówno w kolumnie dotyczącej MREL, jak i w kolumnie odnoszącej się do TLAC.</p> <p>Uwzględnia się w niej skutek przepisów przejściowych w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, łączną kwotę ekspozycji na ryzyko i same wymogi. Nie bierze się pod uwagę ani wytycznych dotyczących dodatkowych funduszy własnych, o których mowa w art. 104b dyrektywy 2013/36/UE, ani wymogu połączonego bufora określonego w art. 128 akapit pierwszy pkt 6 tej dyrektywy.</p>
28	<p><b>Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji</b></p> <p>Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji zdefiniowany w art. 128 akapit pierwszy pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, mający zastosowanie do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z akapitem pierwszym pkt 6 tego artykułu.</p>
29	<p><b>Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji – w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego</b></p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora zabezpieczającego.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
30	<p><b>Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji – w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego</b></p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora antycyklicznego.</p>
31	<p><b>Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji – w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego</b></p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora ryzyka systemowego.</p>
EU-31a	<p><b>Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji – w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym</b></p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym.</p>
EU-32	<p><b>Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b></p>

4. EU ILAC: Wewnętrzna zdolność do pokrycia strat: wewnętrzny MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE (wewnętrzna TLAC)
7. W niniejszym wzorze ujawnia się fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, do celów wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określonego w art. 45f dyrektywy 2014/59/UE (wewnętrzny MREL), jak również do celów wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE mającego zastosowanie do istotnych jednostek zależnych globalnych instytucji o znaczeniu systemowym z państw trzecich ustanowionego w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (wewnętrznej TLAC).

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
a	Podmioty ujawniają w niniejszej kolumnie istotne informacje na temat wewnętrznego MREL zgodnie z art. 45 i 45f dyrektywy 2014/59/UE.
b	Podmioty będące istotnymi jednostkami zależnymi globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE zgodnie z art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ujawniają w niniejszej kolumnie istotne informacje na temat wewnętrznej TLAC zgodnie z art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
c	Informacje jakościowe dotyczące wymogu mającego zastosowanie i poziomu stosowania.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
EU-1	<p><b>Czy podmiot podlega wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE? (T/N)</b></p> <p>Czy podmiot podlega wymogowi dotyczącemu wewnętrznej TLAC na podstawie art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013?</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
EU-2	<p><b>Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-1 jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)</b></p> <p>Czy podmiot podlega wymogowi dotyczącemu wewnętrznej TLAC na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej na podstawie art. 18 rozporządzenia (UE) nr 575/2013?</p> <p>W przypadku gdy wymogowi podlega się na zasadzie skonsolidowanej, cały niniejszy wzór należy wypełnić na zasadzie skonsolidowanej. We wszystkich pozostałych przypadkach niniejszy wzór wypełnia się na zasadzie indywidualnej.</p>
EU-2a	<p><b>Czy podmiot podlega wewnętrznemu MREL? (T/N)</b></p> <p>Czy podmiot podlega MREL na podstawie art. 45 i art. 45f dyrektywy 2014/59/UE.</p>
EU-2b	<p><b>Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-2a jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)</b></p> <p>Czy podmiot podlega wewnętrznemu MREL na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej?</p> <p>W przypadku gdy wymogowi podlega się na zasadzie skonsolidowanej, cały niniejszy wzór należy wypełnić na zasadzie skonsolidowanej. We wszystkich pozostałych przypadkach niniejszy wzór wypełnia się na zasadzie indywidualnej.</p>
EU-3	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I</b></p> <p>Art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kapitał podstawowy Tier I na zasadzie indywidualnej lub skonsolidowanej, w stosownych przypadkach, zgodnie z art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-4	<p><b>Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I</b></p> <p>Art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instrumenty dodatkowe w Tier I uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45f ust. 2 lit. b) ppkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Jeżeli chodzi o wewnętrzny MREL, instrumenty, o których mowa w art. 89 ust. 2 akapit czwarty dyrektywy 2014/59/UE, uwzględnia się w przypadkach, w których akapit ten ma zastosowanie. Instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
EU-5	<p><b>Kwalifikowalny kapitał Tier II</b></p> <p>Art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instrumenty w Tier II uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45f ust. 2 lit. b) ppkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Jeżeli chodzi o wewnętrzny MREL, instrumenty, o których mowa w art. 89 ust. 2 akapit czwarty dyrektywy 2014/59/UE, uwzględnia się w przypadkach, w których akapit ten ma zastosowanie. Instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
EU-6	<p><b>Kwalifikowalne fundusze własne</b></p> <p>Suma kapitału podstawowego Tier I, kwalifikowalnego kapitału dodatkowego Tier I i kwalifikowalnego kapitału Tier II.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
EU-7	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne</b></p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają warunki przewidziane w art. 45f ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE, w stosownych przypadkach z uwzględnieniem również art. 89 ust. 2 akapit czwarty tej dyrektywy.</p> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>W przypadku gdy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji właściwy dla jednostki zależnej zezwoli jednostce na spełnienie wewnętrznego MREL za pomocą gwarancji, w niniejszym wierszu zamieszcza się również wartość gwarancji udzielonych przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które spełniają wszystkie warunki określone w art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Kwotę zobowiązań kwalifikowalnych oblicza się zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli zobowiązania te spełniają warunki określone w art. 92b ust. 2 tego rozporządzenia.</p>
EU-8	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne – w tym dozwolone gwarancje</b></p> <p>W przypadku gdy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji właściwy dla jednostki zależnej zezwoli jednostce na spełnienie wewnętrznego MREL za pomocą gwarancji, wartość gwarancji udzielonych przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które spełniają wszystkie warunki określone w art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
EU-9a	<p><b>(Korekty)</b></p> <p>Kwota ujemna</p> <p>Mechanizm odliczeń lub rozwiązanie zapewniające równoważny poziom solidności wymagane zgodnie z metodą określoną w rozporządzeniu delegowanym, o którym mowa w art. 45f ust. 6 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
EU-9b	<p><b>Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych po korekcie</b></p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Kwoty kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych podmiotu, po odliczeniu korekt, wliczających się do wewnętrznego MREL, jak określono w art. 45f ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE, w stosownych przypadkach z uwzględnieniem również art. 89 ust. 2 akapit czwarty tej dyrektywy. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Obliczane jako suma wierszy EU-6, EU-7 i EU-9a.</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wliczające się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE określonego w art. 92b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obliczane poprzez dodanie wiersza EU-6 do wiersza EU-7.</p>
EU-10	<p><b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)</b></p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko pojedynczego podmiotu lub w stosownych przypadkach skonsolidowanej grupy, na poziomie której ustanowiono wymogi, zgodnie z art. 18 ust. 1 akapit ostatni rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zgłoszona w niniejszym wierszu jest łączną kwotą ekspozycji na ryzyko, która stanowi podstawę spełnienia wymogów ustanowionych w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE lub, w stosownych przypadkach, art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>



Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
EU-11	<p><b>Miara ekspozycji całkowitej (TEM)</b></p> <p>Miara ekspozycji całkowitej (mianownik wskaźnika dźwigni) pojedynczego podmiotu lub w stosownych przypadkach skonsolidowanej grupy, na poziomie której ustanowiono wymogi, zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Miara ekspozycji całkowitej zgłoszona w niniejszym wierszu jest miarą ekspozycji całkowitej, która stanowi podstawę spełnienia wymogów ustanowionych w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE lub, w stosownych przypadkach, art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-12	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA</b></p> <p>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p> <p>Obliczane poprzez podzielenie wiersza EU-9b przez wiersz EU-10.</p>
EU-13	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA – w tym dozwolone gwarancje</b></p> <p>W przypadku gdy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji właściwy dla jednostki zależnej zezwoli jednostce na spełnienie wewnętrznego MREL za pomocą gwarancji, wartość gwarancji udzielonych przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które spełniają warunki określone w art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE, wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p> <p>Obliczane poprzez podzielenie wiersza EU-8 przez wiersz EU-10.</p>
EU-14	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM</b></p> <p>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wyrażony jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.</p> <p>Obliczane poprzez podzielenie wiersza EU-9b przez wiersz EU-11.</p>
EU-15	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM – w tym dozwolone gwarancje</b></p> <p>W przypadku gdy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji właściwy dla jednostki zależnej zezwoli jednostce na spełnienie wewnętrznego MREL za pomocą gwarancji, wartość gwarancji udzielonych przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które spełniają warunki określone w art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE, wyrażona jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.</p> <p>Obliczane poprzez podzielenie wiersza EU-8 przez wiersz EU-11.</p>
EU-16	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów</b></p> <p>Kwota kapitału podstawowego Tier I, równa zeru lub dodatnia, dostępna po spełnieniu każdego z wymogów, o których mowa w art. 141a akapit pierwszy lit. a), b) i c) dyrektywy 2013/36/UE, i wyższa od wartości:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) w stosownych przypadkach – wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE na podstawie art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli został obliczony zgodnie z art. 92b ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jako 90 % wymogu określonego w art. 92a ust. 1 lit. a) tego rozporządzenia;</li> <li>b) minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na podstawie art. 45f dyrektywy 2014/59/UE, jeżeli został obliczony zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. a) tej dyrektywy.</li> </ul> <p>Ujawniona liczba musi być taka sama zarówno w kolumnie dotyczącej MREL, jak i w kolumnie odnoszącej się do TLAC.</p> <p>Uwzględnia się w niej skutek przepisów przejściowych w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, łączną kwotę ekspozycji na ryzyko i same wymogi. Nie bierze się pod uwagę ani wytycznych dotyczących dodatkowych funduszy własnych, o których mowa w art. 104b dyrektywy 2013/36/UE, ani wymogu połączonego bufora określonego w art. 128 akapit pierwszy pkt 6 tej dyrektywy.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
EU-17	<p><b>Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji</b></p> <p>Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji zdefiniowany w art. 128 akapit pierwszy pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, mający zastosowanie do podmiotu zgodnie z art. 128 akapit pierwszy pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE.</p>
EU-18	<p><b>Wymóg wyrażony jako odsetek TREA</b></p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych mający zastosowanie do podmiotu zgodnie z art. 45f dyrektywy 2014/59/UE, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (na poziomie indywidualnym lub w stosownych przypadkach na poziomie skonsolidowanym).</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Wymóg określony w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (na poziomie indywidualnym lub w stosownych przypadkach na poziomie skonsolidowanym).</p>
EU-19	<p><b>Wymóg wyrażony jako odsetek TREA – w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji</b></p> <p>W stosownych przypadkach część wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji udzielonej przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
EU-20	<p><b>Wymóg wyrażony jako odsetek TEM</b></p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych mający zastosowanie do podmiotu zgodnie z art. 45f dyrektywy 2014/59/UE, wyrażony jako odsetek miary ekspozycji całkowitej (na poziomie indywidualnym lub w stosownych przypadkach na skonsolidowanym poziomie unijnej jednostki dominującej).</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Wymóg określony w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wyrażony jako odsetek miary ekspozycji całkowitej (na poziomie indywidualnym lub w stosownych przypadkach na poziomie skonsolidowanym).</p>
EU-21	<p><b>Wymóg wyrażony jako odsetek TEM – w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji</b></p> <p>W stosownych przypadkach część wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wyrażona jako odsetek miary ekspozycji całkowitej, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji udzielonej przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
EU-22	<p><b>Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b></p>

5. EU TLAC2: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot, który nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
8. Informacje zamieszczane we wzorze EU TLAC2 ujawnia się na poziomie pojedynczego podmiotu.
9. Wzór EU TLAC2 występuje w dwóch wersjach: EU TLAC2a i EU TLAC2b. Wzór TLAC2a obejmuje wszelkie środki (finansowania), których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania instrumentów kwalifikujących się do MREL lub jest od niego niższy, w tym fundusze własne i inne instrumenty kapitałowe. Wzór EU TLAC2b dotyczy wyłącznie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikujących się do spełnienia wymogu przewidzianego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45f tej dyrektywy.

10. Zgodnie z art. 13 ust. 2 niniejszego rozporządzenia podmioty, które nie podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu przewidzianego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45f tej dyrektywy, mogą zdecydować, czy – aby spełnić wymóg dotyczący ujawniania informacji określony w art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE – skorzystają ze wzoru EU TLAC2a czy EU TLAC2b.
11. Począwszy od dnia rozpoczęcia stosowania art. 45i ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE jednostki emitujące ujawniają we wzorze TLAC2a zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia wymogów w zakresie wewnętrznej MREL i wewnętrznej TLAC. Przed tym dniem jednostki emitujące ujawniają zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia wymogu w zakresie wewnętrznej TLAC.
12. Kwoty pozostające do spłaty, o których mowa w wierszach, należy podzielić według stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym na podstawie prawa dotyczącego niewypłacalności obowiązującego w stosunku do jednostki emitującej, niezależnie od prawa właściwego dla instrumentu.
13. Klasyfikacjami stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym są klasyfikacje podane przez właściwy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w znormalizowany sposób określony w art. 8 niniejszego rozporządzenia.
14. Pozycje przedstawia się od mającej najniższy stopień uprzywilejowania do mającej wyższy stopień uprzywilejowania. Kolumny dla pozycji dodaje się do czasu, aż zostaną ujawnione potencjalnie kwalifikowalne instrumenty mające najwyższe stopnie uprzywilejowania.
15. Kwotę przypisywaną każdej pozycji dzieli się dodatkowo na kwoty należne podmiotowi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym w stosownych przypadkach na kwoty bezpośrednio lub pośrednio należne podmiotowi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za pośrednictwem podmiotów w całym łańcuchu własności; oraz w zależności od przypadku na inne kwoty nienależne podmiotowi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Łączną kwotę z każdego wiersza wprowadza się w ostatniej kolumnie każdego wiersza.

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
1	<b>Zbiór pusty w UE</b>
2	<p><b>Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)</b></p> <p>Liczba stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (n) w hierarchii wierzycieli będzie zależała od zestawu zobowiązań jednostki emitującej. Opis powinien zawierać specyfikację rodzajów należności w obrębie danego stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (np. kapitał podstawowy Tier I, instrumenty w Tier II).</p> <p>Istnieje jedna kolumna dla każdego stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym, w przypadku którego kwota w całości należy do podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym w stosownych przypadkach kwoty bezpośrednio lub pośrednio należne podmiotowi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za pośrednictwem podmiotów w całym łańcuchu własności, oraz druga kolumna, w której część kwoty przypadającej na stopień uprzywilejowania należy również do właścicieli, którzy nie są podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.</p>
3	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne</b></p> <p>Kwota funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i zobowiązań, których stopień uprzywilejowania jest niższy niż stopień uprzywilejowania funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych lub jest równy temu stopniowi.</p> <p>Obejmuje to również zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu.</p> <p>Wiersz ten nie ma zastosowania we wzorze EU TLAC2b.</p>
4	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne – w tym wyłączone zobowiązania</b></p> <p>Podział zobowiązań wyłączonych na podstawie art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 44 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE i w stosownych przypadkach art. 44 ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Wiersz ten nie ma zastosowania we wzorze EU TLAC2b.</p>
5	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania</b></p> <p>Zobowiązania i fundusze własne po odliczeniu wyłączonych zobowiązań.</p> <p>Wiersz ten nie ma zastosowania we wzorze EU TLAC2b.</p>

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
6	<p><b>Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami kwalifikowalnymi do celów wewnętrznego MREL/wewnętrznej TLAC</b></p> <p>Podział kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych do celów wewnętrznego MREL lub w stosownych przypadkach do celów wewnętrznej TLAC zgodnie z pkt 11 powyżej.</p>
7	<p><b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 1</math> rok <math>&lt; 2</math> lata</b></p> <p>Podzbiór wiersza 6 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.</p>
8	<p><b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 2</math> lata <math>&lt; 5</math> lat</b></p> <p>Podzbiór wiersza 6 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.</p>
9	<p><b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 5</math> lat <math>&lt; 10</math> lat</b></p> <p>Podzbiór wiersza 6 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.</p>
10	<p><b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 10</math> lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych</b></p> <p>Podzbiór wiersza 6 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.</p>
11	<p><b>W tym wieczyste papiery wartościowe</b></p> <p>Podzbiór wiersza 6, który stanowią wieczyste papiery wartościowe.</p>

6. EU TLAC3: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
  16. Informacje zamieszczane we wzorze EU TLAC3 ujawnia się na poziomie pojedynczego podmiotu.
  17. Wzór EU TLAC3 występuje w dwóch wersjach: EU TLAC3a i EU TLAC3b. Wzór EU TLAC3a obejmuje wszelkie środki (finansowania), których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania instrumentów potencjalnie kwalifikujących się do MREL lub jest od niego niższy, w tym fundusze własne i inne instrumenty kapitałowe. Kwoty, które są niekwalifikowalne wyłącznie ze względu na wymogi podporządkowania, zamieszcza się w całości w wierszu odpowiadającym odnośnym stopniom uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym, tj. bez stosowania ograniczeń. Wzór EU TLAC3b dotyczy wyłącznie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikujących się do spełnienia wymogu przewidzianego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e tej dyrektywy.
  18. Zgodnie z art. 14 ust. 2 niniejszego rozporządzenia podmioty, które nie podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu przewidzianego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e tej dyrektywy, mogą zdecydować, czy – aby spełnić wymóg dotyczący ujawniania informacji określony w art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE – skorzystają ze wzoru EU TLAC3a czy EU TLAC3b.
  19. Począwszy od dnia rozpoczęcia stosowania art. 45i ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE jednostki emitujące ujawniają we wzorze EU TLAC3a zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia wymogów w zakresie MREL i TLAC. Przed tym dniem jednostki emitujące ujawniają zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia wymogu w zakresie wewnętrznej TLAC.
  20. Kwoty pozostające do spłaty, o których mowa w wierszach 2–10, należy podzielić na stopnie uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym na podstawie prawa dotyczącego niewypłacalności obowiązującego w stosunku do jednostki emitującej, niezależnie od prawa właściwego dla instrumentu.
  21. Stopniami uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym są stopnie podane przez właściwy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w znormalizowany sposób określony w odpowiednim wzorze na potrzeby sprawozdawczości.
  22. Pozycje przedstawia się od mającej najniższy stopień uprzywilejowania do mającej wyższy stopień uprzywilejowania. Kolumny dla pozycji dodaje się do czasu, aż zostaną ujawnione potencjalnie kwalifikowalne instrumenty mające najwyższe stopnie uprzywilejowania.

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
1	<p><b>Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)</b></p> <p>Liczba stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (n) w hierarchii wierzycieli będzie zależała od zestawu zobowiązań jednostki. Dla każdego stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym istnieje jedna kolumna. Opis powinien zawierać specyfikację rodzajów należności w obrębie danego stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (np. kapitał podstawowy Tier I, instrumenty w Tier II).</p>
2	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne</b></p> <p>Kwota funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i zobowiązań, których stopień uprzywilejowania jest niższy niż stopień uprzywilejowania funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych lub jest równy temu stopniowi.</p> <p>Obejmuje to również zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu.</p> <p>Wiersz ten nie ma zastosowania we wzorze EU TLAC3b.</p>
3	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne – w tym wyłączone zobowiązania</b></p> <p>Podział zobowiązań wyłączonych na podstawie art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 44 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE i w stosownych przypadkach art. 44 ust. 3 tej dyrektywy.</p> <p>Wiersz ten nie ma zastosowania we wzorze EU TLAC3b.</p>
4	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania</b></p> <p>Zobowiązania i fundusze własne po odliczeniu wyłączonych zobowiązań.</p> <p>Wiersz ten nie ma zastosowania we wzorze EU TLAC3b.</p>
5	<p><b>Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia MREL/TLAC</b></p> <p>Podział kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikujących się do celów MREL lub w stosownych przypadkach do celów TLAC zgodnie z pkt 19 powyżej, bez stosowania ograniczeń dotyczących zobowiązań niepodporządkowanych.</p>
6	<p><b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 1</math> rok <math>&lt; 2</math> lata</b></p> <p>Podzbiór wiersza 5 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.</p>
7	<p><b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 2</math> lata <math>&lt; 5</math> lat</b></p> <p>Podzbiór wiersza 5 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.</p>
8	<p><b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 5</math> lat <math>&lt; 10</math> lat</b></p> <p>Podzbiór wiersza 5 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.</p>
9	<p><b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 10</math> lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych</b></p> <p>Podzbiór wiersza 5 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.</p>
10	<p><b>W tym wieczyste papiery wartościowe</b></p> <p>Podzbiór wiersza 5, który stanowią wieczyste papiery wartościowe.</p>





ISSN 1977-0766 (wydanie elektroniczne)  
ISSN 1725-5139 (wydanie papierowe)



**Urząd Publikacji Unii Europejskiej**  
L-2985 Luksemburg  
LUKSEMBURG

**PL**