PŘÍLOHA VI

Pokyny týkající se šablon pro zpřístupňování informací

1. Obecné pokyny: Struktura a konvence

1.1 Struktura

1. Tento rámec pro zpřístupňování informací o MREL a TLAC sestává ze tří skupin šablon:
   1. MREL a TLAC skupin řešících krizi a subjektů řešících krizi;
   2. MREL a TLAC subjektů neřešících krizi a významných dceřiných podniků globálních systémově významných institucí (G-SVI) mimo EU;
   3. pořadí věřitelů emitentů.
2. Ke každé šabloně jsou uvedeny odkazy na právní předpisy. Další podrobné informace ohledně obecnějších aspektů vykazování každého souboru šablon a pokynů týkajících se konkrétních pozic jsou zahrnuty v této příloze.

1.2 Zkratky

1. Pro účely příloh tohoto nařízení se použijí následující zkratky:
2. zkratkou „MREL“ se rozumí minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky podle článku 45 směrnice 2014/59/EU;
3. zkratkou „TLAC“ se rozumí požadavky na kapitál a způsobilé závazky G-SVI podle článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013;
4. zkratkou „interní TLAC“ se rozumí požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU podle článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013;
5. zkratkou „interní MREL“ se rozumí MREL uplatňovaný na subjekty, které samy nejsou subjekty řešícími krizi podle článku 45f směrnice 2014/59/EU.

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| a | Subjekty v tomto sloupci uvedou příslušné informace o MREL v souladu s články 45 a 45e směrnice 2014/59/EU.  Subjekty uvedou hodnotu ke konci období, za něž se informace zpřístupňují. |
| b až f | Subjekty, které jsou G-SVI, na něž se vztahuje požadavek TLAC v souladu s článkem 92a nařízení (EU) č. 575/2013, v těchto sloupcích uvedou odpovídající informace týkající se tohoto požadavku.  Období T, T-1, T-2, T-3 a T-4, za něž se informace zpřístupňují, jsou čtvrtletí. Subjekty uvedou údaje odpovídající obdobím, za něž se informace zpřístupňují. Subjekty zpřístupňující tyto informace čtvrtletně poskytnou údaje za období T, T-1, T-2, T-3 a T-4; subjekty zpřístupňující tyto informace pololetně poskytnou údaje za období T, T-2 a T-4 a subjekty zpřístupňující tyto informace každoročně poskytnou údaje za období T a T-4. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 1 | **Kapitál a způsobilé závazky**  Rovná se hodnotě uvedené v řádku 22 šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1. |
| EU-1a | **Kapitál a způsobilé závazky – z toho kapitál a podřízené závazky**  Rovná se hodnotě uvedené v řádku EU-22a šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.  Kapitál, způsobilé závazky zahrnuté do hodnoty kapitálu a způsobilých závazků v souladu s článkem 45b směrnice 2014/59/EU, které jsou podřízenými způsobilými nástroji ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71b dané směrnice, a závazky zahrnuté do hodnoty kapitálu a způsobilých závazků podle čl. 45b odst. 3 směrnice 2014/59/EU. Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU. |
| 2 | **Celkový objem rizikové expozice skupiny řešící krizi**  Rovná se hodnotě uvedené v řádku 23 šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.  Ustanovení čl. 45 odst. 2 písm. a) směrnice 2014/59/EU, čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č 575/2013. |
| 3 | **Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkového objemu rizikové expozice**  Rovná se hodnotě uvedené v řádku 25 šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.  Pro účely tohoto řádku se výše kapitálu a způsobilých závazků, která se vykazuje v řádku 1, vyjádří jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice vypočítaný v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-3a | **Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkového objemu rizikové expozice – z toho kapitál a podřízené závazky**  Rovná se hodnotě uvedené v řádku EU-25 a šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.  Pro účely tohoto řádku se výše kapitálu a podřízených způsobilých závazků, která se vykazuje v řádku EU-1a, vyjádří jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice vypočítaný v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 4 | **Celková míra expozic skupiny řešící krizi**  Rovná se hodnotě uvedené v řádku 24 šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.  Ustanovení čl. 45 odst. 2 písm. b) směrnice 2014/59/EU, čl. 429 odst. 4 a článek 429a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 5 | **Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkové míry expozic**  Rovná se hodnotě uvedené v řádku 26 šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.  Pro účely tohoto řádku se výše kapitálu a způsobilých závazků, která se vykazuje v řádku 1, vyjádří jako procento celkové míry expozic vypočítané v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-5a | **Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkové míry expozic – z toho kapitál a podřízené závazky**  Rovná se hodnotě uvedené v řádku EU-26 a šablony pro zpřístupňování informací EU TLAC1.  Pro účely tohoto řádku se výše kapitálu a podřízených způsobilých závazků, která se vykazuje v řádku EU-1a, vyjádří jako procento celkové míry expozic vypočítané v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 6a | **Platí výjimka pro podřízené závazky dle čl. 72b odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013? (5% výjimka)**  Tento řádek vykazují pouze subjekty, na které se vztahuje požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI.  Pokud orgán příslušný k řešení krize povolí, aby byly závazky považovány za nástroje způsobilých závazků v souladu s čl. 72b odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, pak vykazující subjekt uvede „ano“.  Pokud orgán příslušný k řešení krize nepovolí, aby byly závazky považovány za nástroje způsobilých závazků v souladu s čl. 72b odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, pak skupina nebo subjekt řešící krizi uvede „ne“.  Jelikož výjimky stanovené v čl. 72b odst. 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013 se vzájemně vylučují, tento řádek se nevyplní, pokud vykazující subjekt vyplnil řádek 6b. |
| 6b | **Souhrnná výše povolených nepodřízených nástrojů způsobilých závazků, pokud je využita možnost týkající se podřízenosti v souladu s čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 (maximálně 3,5% výjimka)**  Tento řádek vykazují pouze subjekty, na které se vztahuje požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI.  Souhrnná výše nepodřízených nástrojů způsobilých závazků, které orgán příslušný k řešení krize povolil považovat za nástroje způsobilých závazků pro účely TLAC v souladu s čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  Jelikož výjimky stanovené v čl. 72b odst. 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013 se vzájemně vylučují, tento řádek se nevyplní, pokud subjekt v řádku 6a uvede „ano“. |
| 6c | **Platí-li výjimka z podřízenosti s horní hranicí v souladu s čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, výše vydaného finančního krytí, které je na stejné úrovni jako vyloučené závazky a která je vykázána v řádku 1, vydělena vydaným finančním krytím, které je na stejné úrovni jako vyloučené závazky a které by bylo vykázáno v řádku 1, pokud by horní hranice nebyla uplatněna (%)**  Tento řádek vykazují pouze subjekty, na které se vztahuje požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI.  Tento řádek informuje majitele přednostního dluhu vydaného subjektem řešícím krizi o procentu nevyloučeného přednostního dluhu, které je považováno za způsobilé, aby tak tito majitelé případně mohli uplatnit režim odpočtů stanovený v článku 72e nařízení (EU) č. 575/2013.  Platí-li se výjimka z podřízenosti s horní hranicí podle čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, subjekty vykazují:  a) výši vydaného finančního krytí, které je na stejné úrovni jako vyloučené závazky, jak je uvedeno v čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, a které je zahrnuto do hodnoty uvedené v řádku 1;  b) děleno výší vydaného finančního krytí, které je na stejné úrovni jako vyloučené závazky, jak je uvedeno v čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, a které by bylo vykázáno v řádku 1, pokud by horní hranice nebyla uplatněna. |
|  | **Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL)** |
| EU-7 | **MREL vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice**  Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky subjektu, jak je stanoven orgánem příslušným k řešení krize v souladu s článkem 45e směrnice 2014/59/EU, vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice vypočítané v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-8 | **MREL vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice – z toho to, co musí být splněno z kapitálu nebo podřízených závazků**  Případně část MREL, u níž orgán příslušný k řešení krize v souladu s čl. 45b odst. 4 až 8 směrnice 2014/59/EU vyžaduje, aby byla splněna za použití kapitálu, podřízených způsobilých nástrojů nebo závazků, jak je uvedeno v odstavci 3 uvedeného článku, vyjádřeno jako procento celkového objemu rizikové expozice vypočítané v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-9 | **MREL vyjádřený jako procento celkové míry expozic**  Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky vykazujícího subjektu, jak je stanoven orgánem příslušným k řešení krize v souladu s článkem 45e směrnice 2014/59/EU, vyjádřeno jako procento celkové míry expozic vypočítané v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-10 | **MREL vyjádřený jako procento celkové míry expozic – z toho to, co musí být splněno z kapitálu nebo podřízených závazků**  V příslušných případech část MREL, u níž orgán příslušný k řešení krize v souladu s čl. 45b odst. 4 až 8 směrnice 2014/59/EU vyžaduje, aby byla splněna za použití kapitálu, podřízených způsobilých nástrojů nebo závazků, jak je uvedeno v odstavci 3 uvedeného článku, vyjádřeno jako procento celkové míry expozic vypočítané v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013. |

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 1 | **Kmenový kapitál tier 1**  Kmenový kapitál tier 1 skupiny řešící krizi vypočítaný v souladu s článkem 50 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 2 | **Vedlejší kapitál tier 1**  Vedlejší kapitál tier 1 skupiny řešící krizi vypočítaný v souladu s článkem 61 nařízení (EU) č. 575/2013.  V případě MREL se nástroje, které se řídí právem třetí země, do tohoto řádku zahrnou pouze tehdy, splňují-li požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU. |
| 6 | **Kapitál tier 2**  Kapitál tier 2 skupiny řešící krizi vypočítaný v souladu s článkem 71 nařízení (EU) č. 575/2013.  V případě MREL se nástroje, které se řídí právem třetí země, do tohoto řádku zahrnou pouze tehdy, splňují-li požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU. |
| 11 | **Kapitál pro účely článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013 a článku 45 směrnice 2014/59/EU**  Kapitál pro účely článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013 a článku 45 směrnice 2014/59/EU se vypočte jako řádek 1 plus řádek 2 plus řádek 6. |
| 12 | **Nástroje způsobilých závazků vydané přímo subjektem řešícím krizi, které jsou podřízené vyloučeným závazkům (bez zachování právních účinků)**  *MREL*  Způsobilé závazky zahrnuté do výše kapitálu a způsobilých závazků podle článku 45b směrnice 2014/59/EU, které jsou podřízenými způsobilými nástroji ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71b směrnice 2014/59/EU a které jsou vydány přímo subjektem řešícím krizi.  Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.  *TLAC*  Způsobilé závazky, které splňují veškeré požadavky stanovené v článcích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s vyloučením závazků, které je v souladu s čl. 72b odst. 3 nebo 4 uvedeného nařízení povoleno považovat za nástroje způsobilých závazků,a které jsou vydány přímo subjektem řešícím krizi.  Tento řádek nezahrnuje umořenou část nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 se zbývající dobou splatnosti delší než jeden rok (čl. 72a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013), ani způsobilé závazky, pro které platí zachování právních účinků podle článku 494b nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-12a | **Nástroje způsobilých závazků vydané jinými subjekty v rámci skupiny řešící krizi, které jsou podřízené vyloučeným závazkům (bez zachování právních účinků)**  *MREL*  Způsobilé závazky zahrnuté do hodnoty kapitálu a způsobilých závazků podle článku 45b směrnice 2014/59/EU, které jsou vydány dceřinými podniky a jsou v souladu s čl. 45b odst. 3 uvedené směrnice zahrnuty do MREL.  Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.  *TLAC*  Způsobilé závazky, které splňují veškeré požadavky stanovené v článcích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s vyloučením závazků, které je v souladu s čl. 72b odst. 3 nebo 4 uvedeného nařízení povoleno považovat za nástroje způsobilých závazků, které byly vydány dceřinými podniky a které v souladu s článkem 88a nařízení (EU) č. 575/2013 splňují podmínky pro zařazení do konsolidovaných nástrojů způsobilých závazků subjektu.  Tento řádek nezahrnuje umořenou část nástrojů zahrnovaných do kapitálu tier 2 se zbývající dobou splatnosti delší než jeden rok (čl. 72a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013), ani způsobilé závazky, pro které platí zachování právních účinků podle článku 494b nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-12b | **Nástroje způsobilých závazků, které jsou podřízené vyloučeným závazkům, vydané před 27. červnem 2019 (podřízené, se zachováním právních účinků)**  *MREL*  Způsobilé závazky, které splňují následující podmínky:   * byly vydány před 27. červnem 2019, * představují podřízené způsobilé nástroje ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71b směrnice 2014/59/EU, * jsou zahrnuty do kapitálu a způsobilých závazků, a to v důsledku čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.   Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.  *TLAC*  Závazky, které splňují následující podmínky:   * byly vydány před 27. červnem 2019, * jsou v souladu s čl. 72b odst. 2 písm. d) nařízení (EU) č. 575/2013, * jsou považovány za způsobilé závazky, a to v důsledku zachování právních účinků stanovených v čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-12c | **Nástroje kapitálu tier 2 se zbytkovou splatností alespoň jeden rok, pokud nejsou považovány za položky kapitálu tier 2**  Umořená část nástrojů kapitálu tier 2 se zbytkovou splatností větší než jeden rok (čl. 72a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013).  V tomto řádku se uvede pouze částka, která není vykázána v rámci kapitálu, ale splňuje veškerá kritéria způsobilosti stanovená v článku 72b nařízení (EU) č. 575/2013.  V případě MREL se nástroje, které se řídí právem třetí země, do tohoto řádku zahrnou pouze tehdy, splňují-li požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU. |
| 13 | **Způsobilé závazky, které nejsou podřízené vyloučeným závazkům (bez zachování právních účinků, před uplatněním horní hranice)**  *MREL*  Závazky, které jsou v souladu s článkem 45b směrnice 2014/59/EU a které nejsou plně podřízené pohledávkám vyplývajícím z vyloučených závazků uvedených v čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013.  Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.  *TLAC*  Způsobilé závazky, které jsou v souladu s podmínkami stanovenými v článcích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou čl. 72b odst. 2 písm. d) uvedeného nařízení, a které by v souladu s čl. 72b odst. 3 uvedeného nařízení mohlo být povoleno považovat za nástroje způsobilých závazků nebo které je v souladu s čl. 72b odst. 4 uvedeného nařízení povoleno považovat za nástroje způsobilých závazků.  Pokud se použije čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, uvede se v tomto řádku úplná částka bez uplatnění 3,5% horní hranice, pokud se použije čl. 494 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, uvede se bez uplatnění 2,5% horní hranice.  Tento řádek nesmí zahrnovat žádnou přechodně uznatelnou částku uznatelnou v souladu s čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-13a | **Způsobilé závazky, které nejsou podřízené vyloučeným závazkům, vydané před 27. červnem 2019 (před uplatněním horní hranice)**  *MREL*  Způsobilé závazky, které splňují následující podmínky:   * byly vydány před 27. červnem 2019, * splňují podmínky stanovené v článku 45b směrnice 2014/59/EU a nejsou plně podřízené pohledávkám vyplývajícím z vyloučených závazků uvedených v čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, * jsou považovány za způsobilé závazky, a to v důsledku zachování právních účinků stanovených v čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.   Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.  *TLAC*  Způsobilé závazky, které splňují následující podmínky:   * byly vydány před 27. červnem 2019, * splňují podmínky stanovené v článcích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s výjimkou čl. 72b odst. 2 písm. d) uvedeného nařízení, a které by v souladu s čl. 72b odst. 3 uvedeného nařízení mohlo být povoleno považovat za nástroje způsobilých závazků nebo které je v souladu s čl. 72b odst. 4 nařízení č. 575/2013 povoleno považovat nástroje způsobilých závazků, * jsou považovány za způsobilé závazky, a to v důsledku zachování právních účinků stanovených v čl. 494b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.   Pokud se použije čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, uvede se v tomto řádku úplná částka bez uplatnění 3,5% horní hranice, pokud se použije čl. 494 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, uvede se bez uplatnění 2,5% horní hranice. |
| 14 | **Výše nepodřízených nástrojů způsobilých závazků, v příslušných případech po uplatnění čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013**  *MREL*  Tento řádek se rovná součtu řádků 13 a EU-13a.  *TLAC*  Pokud se použije čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, obsahuje tento řádek součet hodnot uvedených v řádcích 13 a 13a po použití čl. 72b odst. 3, resp. čl. 494 odst. 2 uvedeného nařízení.  Pokud se čl. 72b odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013 nepoužije, ale subjekt požívá výhod z uplatnění čl. 72b odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, tento řádek se rovná součtu řádků 13 a EU-13a. |
| 17 | **Položky způsobilých závazků před úpravami**  Položky způsobilých závazků před úpravami. Vypočte se jako řádek 12 plus řádek EU-12a plus řádek EU-12b plus řádek EU-12c plus řádek 14. |
| EU-17a | **Položky způsobilých závazků před úpravami – z toho položky podřízených závazků**  *MREL*  Způsobilé závazky zahrnuté do hodnoty kapitálu a způsobilých závazků v souladu s článkem 45b směrnice 2014/59/EU, které jsou podřízenými způsobilými nástroji ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71b dané směrnice, a závazky vydané dceřinými podniky, které jsou v souladu s čl. 45b odst. 3 dané směrnice zahrnuty do MREL.  Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.  *TLAC*  Způsobilé závazky, které splňují veškeré požadavky stanovené v článcích 72a až 72d nařízení (EU) č. 575/2013, s vyloučením závazků, které je v souladu s čl. 72b odst. 3 nebo 4 uvedeného nařízení povoleno považovat za nástroje způsobilých závazků.  Tento řádek musí zahrnovat podřízené závazky, které jsou způsobilé v důsledku zachování právních účinků v souladu s článkem 494b nařízení (EU) č. 575/2013, a umořenou část nástrojů kapitálu tier 2, u nichž je zbytková splatnost delší než jeden rok (čl. 72a odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013).  Vypočte se jako řádek 12 plus řádek EU-12a plus řádek EU-12b plus řádek EU-12c. |
| 18 | **Kapitál a položky způsobilých závazků před úpravami**  Kapitál a položky způsobilých závazků před úpravami. Vypočte se jako řádek 11 plus řádek 17. |
| 19 | **(Odpočet expozic mezi skupinami řešícími krizi ve více okamžicích)**  Záporná hodnota  Odpočet expozic mezi skupinami G-SVI řešícími krizi ve více okamžicích, které odpovídají přímým, nepřímým či syntetickým kapitálovým investicím do kapitálových nástrojů nebo nástrojů způsobilých závazků jednoho či více dceřiných podniků, které nepatří do stejné skupiny řešící krizi jako subjekt řešící krizi, a to v souladu s čl. 72e odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 20 | **(Odpočet investic do jiných nástrojů způsobilých závazků)**  Záporná hodnota  Odpočet investic do jiných nástrojů způsobilých závazků v souladu s čl. 72e odst. 1 až 3 a články 72f, 72g, 72h, 72i a 72j nařízení (EU) č. 575/2013. Částka, která se v souladu s částí druhou hlavou I kapitolou 5a oddílem 2 nařízení (EU) č. 575/2013 odečte od položek způsobilých závazků. |
| 22 | **Kapitál a způsobilé závazky po úpravách**  Kapitál a způsobilé závazky ve smyslu článku 72l nařízení (EU) č. 575/2013. Vypočte se jako řádek 18 plus řádek 19 plus řádek 20.  *MREL*  Hodnota kapitálu a způsobilých závazků, které se započítávají do MREL, se vykáže jako součet:   1. kapitálu ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení (EU) č. 575/2013; 2. způsobilých závazků ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodě 71a směrnice 2014/59/EU.   Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.  *TLAC*  Hodnotou kapitálu a způsobilých závazků, které se započítávají do TLAC, je hodnota uvedená v článku 72l nařízení (EU) č. 575/2013, která se skládá z:   1. kapitálu ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 118 a článku 72 nařízení (EU) č. 575/2013; 2. způsobilých závazků ve smyslu článku 72k nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-22a | **z toho kapitál a podřízené závazky**  Kapitál a způsobilé závazky zahrnuté do hodnoty kapitálu a způsobilých závazků v souladu s článkem 45b směrnice 2014/59/EU, které jsou podřízenými způsobilými nástroji ve smyslu čl. 2 odst. 1 bodu 71b dané směrnice, a závazky zahrnuté do hodnoty kapitálu a způsobilých závazků dle čl. 45b odst. 3 směrnice 2014/59/EU. |
| 23 | **Celkový objem rizikové expozice**  Celkový objem rizikové expozice skupiny řešící krizi v souladu s čl. 18 odst. 1 posledním pododstavcem nařízení (EU) č. 575/2013.  Celkový objem rizikové expozice uvedený v tomto řádku je celkový objem rizikové expozice, který slouží jako základ pro splnění požadavků stanovených v článku 45 směrnice 2014/59/EU, případně v článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 24 | **Celková míra expozic**  V souladu s čl. 45 odst. 2 písm. b) směrnice 2014/59/EU se celková míra expozic vypočítá v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.  Celková míra expozic uvedená v tomto řádku je celková míra expozic, která slouží jako základ pro splnění požadavků stanovených v článku 45 směrnice 2014/59/EU, případně v článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 25 | **Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkového objemu rizikové expozice**  Pro účely tohoto řádku a v souladu s čl. 45 odst. 2 písm. a) směrnice 2014/59/EU a článkem 92a nařízení (EU) č. 575/2013se hodnota kapitálu a způsobilých závazků, které se započítávají do MREL nebo TLAC, vyjádří jako procento celkového objemu rizikové expozice vypočítané v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  Vypočte se jako řádek 22 vydělený řádkem 23. |
| EU-25a | **z toho kapitál a podřízené závazky**  Pro účely tohoto řádku se hodnota kapitálu a podřízených způsobilých závazků, které se započítávají do MREL, vyjádří jako procento celkového objemu rizikové expozice vypočítané v souladu s čl. 92 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  Vypočte se jako řádek 22a vydělený řádkem 23. |
| 26 | **Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkové míry expozic**  Pro účely tohoto řádku a v souladu s čl. 45 odst. 2 písm. b) směrnice 2014/59/EU a článkem 92a nařízení (EU) č. 575/2013 se hodnota kapitálu a způsobilých závazků, které se započítávají do MREL nebo TLAC, vyjádří jako procento celkové míry expozic vypočítané v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.  Vypočte se jako řádek 22 vydělený řádkem 24. |
| EU-26a | **z toho kapitál a podřízené závazky**  Pro účely tohoto řádku se hodnota kapitálu a podřízených způsobilých závazků, které se započítávají do MREL, vyjádří jako procento celkové míry expozic vypočítané v souladu s čl. 429 odst. 4 a článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.  Vypočte se jako řádek 22a vydělený řádkem 24. |
| 27 | **Kmenový kapitál tier 1 (jako procento celkového objemu rizikové expozice), který je k dispozici poté, co byly splněny požadavky skupiny řešící krizi**  Hodnota kmenového kapitálu tier 1 jako procento celkového objemu rizikové expozice, která se rovná nule či kladnému číslu, a která je k dispozici poté, co byly splněny veškeré požadavky uvedené v čl. 141a odst. 1 písm. a), b) a c) směrnice 2013/36/EU, a vyšší z následujících hodnot:  a) v příslušných případech požadavku na kapitál a způsobilé závazky G-SVI stanoveného v článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013, je-li výpočet proveden v souladu s odst. 1 písm. a) uvedeného článku, a  b) minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky stanoveného v článku 45 směrnice 2014/59/EU, je-li výpočet proveden v souladu s odst. 2 písm. a) uvedeného článku.  Vykazovaný údaj musí být ve sloupci MREL i sloupci TLAC stejný.  Musí zohledňovat účinek přechodných opatření na kapitál a způsobilé závazky, celkový objem rizikové expozice a samotné požadavky. Pokyny k držení dodatečného kapitálu uvedené v článku 104b směrnice 2013/36/EU ani požadavek kombinovaných kapitálových rezerv uvedený v čl. 128 prvním pododstavci bodě 6 uvedené směrnice se nezohlední. |
| 28 | **Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce**  Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce definovaný v čl. 128 prvním pododstavci bodě 6 směrnice 2013/36/EU vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice, platný pro skupinu řešící krizi v souladu s bodem 6 prvního pododstavce uvedeného článku. |
| 29 | **Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce – z toho požadavek bezpečnostní kapitálové rezervy**  Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na bezpečnostní kapitálovou rezervu. |
| 30 | **Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce – z toho požadavek proticyklické kapitálové rezervy**  Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na proticyklickou kapitálovou rezervu. |
| 31 | **Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce – z toho požadavek na rezervu pro krytí systémového rizika**  Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na kapitálovou rezervu pro krytí systémového rizika. |
| EU-31a | **Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce – z toho kapitálová rezerva globální systémově významné instituce (G-SVI) nebo jiné systémově významné instituce (J-SVI)**  Objem kombinovaných kapitálových rezerv stanovených konkrétně pro danou instituci (vyjádřený jako procentní podíl celkového objemu rizikové expozice), který se týká požadavku na kapitálovou rezervu pro instituci G-SVI nebo J-SVI. |
| EU-32 | **Celková výše vyloučených závazků uvedených v čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013** |

4. EU iLAC: Interní schopnost absorbovat ztráty: interní MREL a případně požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU (interní TLAC)

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádek** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| EU-1 | **Vztahuje se na subjekt požadavek na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU? (A/N)**  Zda se na subjekt vztahuje požadavek na interní TLAC v souladu s článkem 92b nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-2 | **Pokud jste na EU-1 odpověděli „ano“, uplatní se požadavek na konsolidovaném, či individuálním základě? (K/I)**  Zda se na subjekt vztahuje požadavek na interní TLAC na konsolidovaném, či individuálním základě v souladu s článkem 18 nařízení (EU) č. 575/2013.  Je-li požadavek na konsolidovaném základě, celá tato šablona se vyplní na konsolidovaném základě. Ve všech ostatních případech se tato šablona vyplní na individuálním základě. |
| EU-2a | **Vztahuje se na subjekt interní MREL? (A/N)**  Zda se na subjekt vztahuje interní MREL v souladu s články 45 a 45f směrnice 2014/59/EU. |
| EU-2b | **Pokud jste na EU-2a odpověděli „ano“, uplatní se požadavek na konsolidovaném, či individuálním základě? (K/I)**  Zda se na subjekt vztahuje interní MREL na konsolidovaném, či individuálním základě.  Je-li požadavek na konsolidovaném základě, celá tato šablona se vyplní na konsolidovaném základě. Ve všech ostatních případech se tato šablona vyplní na individuálním základě. |
| EU-3 | **Kmenový kapitál tier 1**  Článek 50 nařízení (EU) č. 575/2013  Kmenový kapitál tier 1 na konsolidovaném, případně na individuálním základě, a to v souladu s článkem 50 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-4 | **Způsobilý vedlejší kapitál tier 1**  Článek 61 nařízení (EU) č. 575/2013  Nástroje vedlejšího kapitálu tier 1 se zohlední, pouze pokud splňují kritéria stanovená v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013 a v čl. 45f odst. 2 písm. b) bodě ii) směrnice 2014/59/EU.  V případě interního MREL se nástroje uvedené v čl. 89 odst. 2 čtvrtém pododstavci směrnice 2014/59/EU zahrnou pouze tehdy, pokud se tento odstavec použije. Nástroje řídící se právem třetí země se zahrnou pouze tehdy, splňují-li požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU. |
| EU-5 | **Způsobilý kapitál tier 2**  Článek 71 nařízení (EU) č. 575/2013  Nástroje tier 2 se zohlední, pouze pokud splňují kritéria stanovená v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013 a v čl. 45f odst. 2 písm. b) bodě ii) směrnice 2014/59/EU.  V případě interního MREL se nástroje uvedené v čl. 89 odst. 2 čtvrtém pododstavci směrnice 2014/59/EU zahrnou pouze tehdy, pokud se tento odstavec použije. Nástroje řídící se právem třetí země se zahrnou pouze tehdy, splňují-li požadavky stanovené v článku 55 směrnice 2014/59/EU. |
| EU-6 | **Způsobilý kapitál**  Součet kmenového kapitálu tier 1, způsobilého vedlejšího kapitálu tier 1 a způsobilého kapitálu tier 2. |
| EU-7 | **Způsobilé závazky**  *Interní MREL*  Způsobilé závazky, které splňují podmínky stanovené v čl. 45f odst. 2 směrnice 2014/59/EU,přičemž se případně zohlední rovněž čl. 89 odst. 2 čtvrtý pododstavec uvedené směrnice.  Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.  Pokud orgán dceřiného podniku příslušný k řešení krize povolí subjektu splnit interní MREL prostřednictvím záruk, zahrne se do tohoto řádku rovněž výše záruk, které jsou poskytnuty subjektem řešícím krizi a které splňují podmínky stanovené v čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU.  *Interní TLAC*  Hodnota způsobilých závazků se vypočítá v souladu s článkem 72k nařízení (EU) č. 575/2013, splňují-li tyto závazky podmínky stanovené v čl. 92b odst. 2 uvedeného nařízení. |
| EU-8 | **Způsobilé závazky – z toho povolené záruky**  Pokud orgán dceřiného podniku příslušný k řešení krize povolí subjektu splnit interní MREL prostřednictvím záruk, výše záruk, které jsou poskytnuty subjektem řešícím krizi a které splňují podmínky stanovené v čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU. |
| EU-9a | **(Úpravy)**  Záporná hodnota  Odpočty nebo jejich ekvivalent vyžadované v souladu s metodou stanovenou v nařízení v přenesené pravomoci uvedeném v čl. 45f odst. 6 směrnice 2014/59/EU. |
| EU-9b | **Kapitál a položky způsobilých závazků po úpravách**  *Interní MREL*  Hodnota způsobilého kapitálu a způsobilých závazků subjektu bez úprav, která se započítává do interního MREL, jak je stanoveno v čl. 45f písm. 2 směrnice 2014/59/EU, přičemž se případně zohlední rovněž čl. 89 odst. 2 čtvrtý pododstavec uvedené směrnice. Nástroj, který se řídí právem třetí země, se do tohoto řádku zahrne pouze v případě, že splňuje požadavky článku 55 směrnice 2014/59/EU.  Vypočte se jako řádek EU-6 plus řádek EU-7 plus řádek EU-9a.  *Interní TLAC*  Způsobilý kapitál a způsobilé závazky, které se započítávají do požadavku na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU, jak je stanoveno v čl. 92b odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. Vypočte se jako řádek EU-6 plus řádek EU-7. |
| EU-10 | **Celkový objem rizikové expozice**  Celkový objem rizikové expozice individuálního subjektu nebo konsolidované skupiny na úrovni, na níž byly požadavky stanoveny, a to v souladu s čl. 18 odst. 1 posledním pododstavcem nařízení (EU) č. 575/2013.  Celkový objem rizikové expozice uvedený v tomto řádku je celkový objem rizikové expozice, který slouží jako základ pro splnění požadavků stanovených v článku 45 směrnice 2014/59/EU, případně v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-11 | **Celková míra expozic**  Celková míra expozic (jmenovatel pákového poměru) individuálního subjektu nebo konsolidované skupiny na úrovni, na níž byly požadavky stanoveny, a to v souladu s čl. 429 odst. 4 a případně s článkem 429a nařízení (EU) č. 575/2013.  Celková míra expozic uvedená v tomto řádku je celková míra expozic, která slouží jako základ pro splnění požadavků stanovených v článku 45 směrnice 2014/59/EU, případně v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013. |
| EU-12 | **Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkového objemu rizikové expozice**  Poměr kapitálu a způsobilých závazků jako procento celkového objemu rizikové expozice.  Vypočte se jako řádek EU-9b vydělený řádkem EU-10. |
| EU-13 | **Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkového objemu rizikové expozice – z toho povolené záruky**  Pokud orgán dceřiného podniku příslušný k řešení krize povolí subjektu splnit interní MREL prostřednictvím záruk, výše záruk, které jsou poskytnuty subjektem řešícím krizi a které splňují podmínky stanovené v čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU, jako procento celkového objemu rizikové expozice.  Vypočte se jako řádek EU-8 vydělený řádkem EU-10. |
| EU-14 | **Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkové míry expozic**  Poměr kapitálu a způsobilých závazků jako procento celkové míry expozic.  Vypočte se jako řádek EU-9b vydělený řádkem EU-11. |
| EU-15 | **Kapitál a způsobilé závazky jako procento celkové míry expozic – z toho povolené záruky**  Pokud orgán dceřiného podniku příslušný k řešení krize povolí subjektu splnit interní MREL prostřednictvím záruk, výše záruk, které jsou poskytnuty subjektem řešícím krizi a které splňují podmínky stanovené v čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU, jako procento celkové míry expozic.  Vypočte se jako řádek EU-8 vydělený řádkem EU-11. |
| EU-16 | **Kmenový kapitál tier 1 (jako procento celkového objemu rizikové expozice), který je k dispozici poté, co byly splněny požadavky subjektu**  Hodnota kmenového kapitálu tier 1, která se rovná nule či kladnému číslu a která je k dispozici poté, co byly splněny veškeré požadavky uvedené v čl. 141a odst. 1 písm. a), b) a c) směrnice 2013/36/EU, a vyšší z následujících hodnot:  a) v příslušných případech požadavku na kapitál a způsobilé závazky G-SVI mimo EU stanoveného v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013, je-li výpočet proveden v souladu s čl. 92b odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 jako 90 % požadavku stanoveného v čl. 92a odst. 1 písm. a) uvedeného nařízení, a  b) minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky stanoveného v článku 45f směrnice 2014/59/EU, je-li výpočet proveden v souladu s čl. 45 odst. 2 písm. a) uvedené směrnice.  Vykazovaný údaj musí být ve sloupci MREL i sloupci TLAC stejný.  Musí zohledňovat účinek přechodných opatření na kapitál a způsobilé závazky, celkový objem rizikové expozice a samotné požadavky. Pokyny k držení dodatečného kapitálu uvedené v článku 104b směrnice 2013/36/EU ani požadavek kombinovaných kapitálových rezerv uvedený v čl. 128 prvním pododstavci bodě 6 uvedené směrnice se nezohlední. |
| EU-17 | **Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce**  Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv týkající se konkrétní instituce definovaný v čl. 128 prvním pododstavci bodě 6 směrnice 2013/36/EU, vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice, který se vztahuje na subjekt v souladu s čl. 128 prvním pododstavcem bodem 6 směrnice 2013/36/EU. |
| EU-18 | **Požadavek vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice**  *Interní MREL*  Požadavek na kapitál a způsobilé závazky, který se vztahuje na subjekt v souladu s článkem 45f směrnice 2014/59/EU, vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice (na individuální nebo případně na konsolidované úrovni).  *Interní TLAC*  Požadavek stanovený v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013, vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice (na individuální nebo případně na konsolidované úrovni). |
| EU-19 | **Požadavek vyjádřený jako procento celkového objemu rizikové expozice – z toho část požadavku, která může být splněna pomocí záruky**  V příslušných případech část požadavku na kapitál a způsobilé závazky vyjádřená jako procento celkového objemu rizikové expozice, která může být splněna pomocí záruky poskytnuté subjektem řešícím krizi v souladu s čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU. |
| EU-20 | **Požadavek vyjádřený jako procento celkové míry expozic**  *Interní MREL*  Požadavek na kapitál a způsobilé závazky, který se vztahuje na subjekt v souladu s článkem 45f směrnice 2014/59/EU, vyjádřený jako procento celkové míry expozic (na individuální úrovni nebo případně na konsolidované úrovni mateřského podniku v EU).  *Interní TLAC*  Požadavek stanovený v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013, vyjádřený jako procento celkové míry expozic (na individuální nebo případně na konsolidované úrovni). |
| EU-21 | **Požadavek vyjádřený jako procento celkové míry expozic – z toho část požadavku, která může být splněna pomocí záruky**  V příslušných případech část požadavku na kapitál a způsobilé závazky vyjádřená jako procento celkové míry expozic, která může být splněna pomocí záruky poskytnuté subjektem řešícím krizi v souladu s čl. 45f odst. 5 směrnice 2014/59/EU. |
| EU-22 | | **Celková výše vyloučených závazků uvedených v čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013** |

5. EU TLAC2: Pořadí věřitelů – subjekty, které nejsou subjekty řešícími krizi

1. Informace zahrnuté do šablony EU TLAC2 se zpřístupňují na úrovni individuálního subjektu.
2. Šablona EU TLAC2 existuje ve dvou verzích, EU TLAC2a a EU TLAC2b. Šablona TLAC2a zachycuje veškeré financování, které je na stejné úrovni jako nástroje způsobilé pro MREL nebo jsou jim podřízené, a to včetně kapitálu a jiných kapitálových nástrojů. Šablona EU TLAC2b zachycuje pouze kapitál a závazky, které jsou v souladu s článkem 45f směrnice 2014/59/EU způsobilé pro splnění požadavku stanoveného v článku 45 uvedené směrnice.
3. V souladu s čl. 13 odst. 2 tohoto nařízení si subjekty, na které se nevztahuje povinnost splnit požadavek stanovený v článku 92b nařízení (EU) č. 575/2013, ale na které se v souladu s článkem 45f směrnice 2014/59/EU vztahuje povinnost splnit požadavek stanovený v článku 45 uvedené směrnice, mohou vybrat, zda za účelem splnění požadavku na zveřejňování informací stanoveného v čl. 45i odst. 3 písm. b) směrnice 2014/59/EU použijí šablonu EU TLAC2a, nebo EU TLAC2b.
4. Od data použitelnosti čl. 45i odst. 3 směrnice 2014/59/EU jsou subjekty povinny v rámci šablony TLAC2a zpřístupnit závazky, které jsou potenciálně způsobilé pro splnění požadavků na interní MREL a interní TLAC. Před tímto datem zpřístupní emitenti závazky, které jsou potenciálně způsobilé pro splnění požadavku na interní TLAC.
5. Nesplacené částky uvedené v řádcích musí být rozděleny do pozic z hlediska pořadí v insolvenci, a to na základě insolvenčních právních předpisů emitenta bez ohledu na rozhodné právo nástroje.
6. Pozice z hlediska pořadí v insolvenci jsou pozice sdělené příslušným orgánem příslušným k řešení krize, a to v souladu se standardizovanou formou upřesněnou v článku 8 tohoto nařízení.
7. Pořadí je uváděno od nejméně prioritních po nejvíce prioritní. Sloupce pro jednotlivé pozice je třeba přidávat do doby, než budou zpřístupněny nejvíce prioritní pozice potenciálně způsobilých nástrojů.
8. Hodnota, kterou je možné připsat každému pořadí, je dále rozdělena na částky vlastněné subjektem řešícím krizi, a to případně včetně částek přímo či nepřímo vlastněných subjektem řešícím krizi prostřednictvím subjektů v řetězci vlastnictví; a případně na částky, které nejsou vlastněny subjektem řešícím krizi. Celková hodnota každého řádku se vyplní do posledního sloupce každého řádku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| 1 | **V EU prázdná množina** |
| 2 | **Popis pořadí v insolvenci (volný text)**  Počet pozic z hlediska pořadí v insolvenci (n) v hierarchii věřitelů bude záviset na souboru závazků emitenta. Popis by měl zahrnovat upřesnění typu pohledávek zahrnutých v dané pozici z hlediska pořadí v insolvenci (např. kmenový kapitál tier 1, nástroje kapitálu tier 2).  Každá pozice z hlediska pořadí v insolvenci má jeden sloupec, kde je částka zcela v držení subjektu řešícího krizi, a to případně včetně částek přímo či nepřímo vlastněných subjektem řešícím krizi prostřednictvím subjektů v řetězci vlastnictví, a druhý sloupec, kde je část částky na dané pozici rovněž v držení vlastníků, kteří nejsou subjektem řešícím krizi. |
| 3 | **Závazky a kapitál**  Hodnota kapitálu, způsobilých závazků a závazků, jejichž stupeň priority je nižší nebo na stejné úrovni jako kapitál nebo způsobilé závazky.  Zahrnou se sem rovněž závazky vyloučené z rekapitalizace z vnitřních zdrojů.  Tento řádek se v šabloně EU TLAC2b nepoužije. |
| 4 | **Závazky a kapitál – z toho vyloučené závazky**  Rozdělení závazků vyloučených v souladu s čl. 72a odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 nebo s čl. 44 odst. 2 směrnice 2014/59/EU a případně s čl. 44 odst. 3 směrnice 2014/59/EU.  Tento řádek se v šabloně EU TLAC2b nepoužije. |
| 5 | **Závazky a kapitál bez vyloučených závazků**  Závazky a kapitál bez vyloučených závazků.  Tento řádek se v šabloně EU TLAC2b nepoužije. |
| 6 | **Podskupina závazků a kapitálu bez vyloučených závazků, které představují kapitál a závazky způsobilé pro účely interního MREL / interního TLAC**  Rozdělení hodnoty kapitálu a způsobilých závazků pro účely interního MRELnebo pro účely interního TLAC, a to v souladu s výše uvedeným odstavcem 11. |
| 7 | **z toho zbytková splatnost ≥ 1 rok < 2 roky**  Podskupina řádku 6 s příslušnou zbytkovou splatností. |
| 8 | **z toho zbytková splatnost ≥ 2 roky < 5 let**  Podskupina řádku 6 s příslušnou zbytkovou splatností. |
| 9 | **z toho zbytková splatnost ≥ 5 let < 10 let**  Podskupina řádku 6 s příslušnou zbytkovou splatností. |
| 10 | **z toho zbytková splatnost ≥ 10 let, ale bez věčných cenných papírů**  Podskupina řádku 6 s příslušnou zbytkovou splatností. |
| 11 | **z toho věčné cenné papíry**  Podskupina řádku 6, která je věčnými cennými papíry. |

6. EU TLAC3: Pořadí věřitelů – subjekt řešící krizi

1. Informace zahrnuté v šabloně EU TLAC3 se zpřístupňují na úrovni individuálního subjektu.
2. Šablona EU TLAC3 existuje ve dvou verzích, EU TLAC3a a EU TLAC3b. Šablona EU TLAC3a zachycuje veškeré financování, které je na stejné úrovni jako nástroje potenciálně způsobilé pro MREL nebo je jim podřízené, a to včetně kapitálu a jiných kapitálových nástrojů. Financování, které není způsobilé pouze v důsledku požadavků týkajících se podřízenosti, se plně zahrnou do řádku odpovídajícího příslušné pozici z hlediska pořadí v insolvenci, tj. bez uplatnění horní hranice. Šablona EU TLAC3b zachycuje pouze kapitál a závazky, které jsou v souladu s článkem 45e směrnice 2014/59/EU způsobilé pro splnění požadavku stanoveného v článku 45 uvedené směrnice.
3. V souladu s čl. 14 odst. 2 tohoto nařízení si subjekty, na které se nevztahuje povinnost splnit požadavek stanovený v článku 92a nařízení (EU) č. 575/2013, ale na které se v souladu s článkem 45e směrnice 2014/59/EU vztahuje povinnost splnit požadavek stanovený v článku 45 uvedené směrnice, mohou vybrat, zda za účelem splnění požadavku na zveřejnění informací stanoveného v čl. 45i odst. 3 písm. b) směrnice 2014/59/EU použijí šablonu EU TLAC3a, nebo EU TLAC3b.
4. Od data použitelnosti čl. 45i odst. 3 směrnice 2014/59/EU jsou subjekty povinny v rámci šablony EU TLAC3a zpřístupnit závazky, které jsou potenciálně způsobilé pro splnění požadavků na MREL a TLAC. Před tímto datem zpřístupní emitenti závazky, které jsou potenciálně způsobilé pro splnění požadavku na interní TLAC.
5. Nesplacené částky uvedené v řádcích 2 až 10 musí být rozděleny do pozic z hlediska pořadí v insolvenci, a to na základě insolvenčních právních předpisů emitenta, bez ohledu na rozhodné právo nástroje.
6. Pozice z hlediska pořadí v insolvenci jsou pozice sdělené příslušným orgánem příslušným k řešení krize, a to v souladu se standardizovanou formou upřesněnou v příslušné šabloně pro zpřístupňování informací.
7. Pořadí je uváděno od nejméně prioritních po nejvíce prioritní. Sloupce pro jednotlivé pozice je třeba přidávat do doby, než budou zpřístupněny nejvíce prioritní pozice potenciálně způsobilých nástrojů.

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