**PL**

**ZAŁĄCZNIK II**

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

## CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. Struktura i konwencje
   1. Struktura
2. Niniejsze ramy sprawozdawczości na temat MREL i TLAC składają się z czterech grup wzorów:
   1. kwoty: najważniejsze wskaźniki MREL i TLAC;
   2. elementy składowe i termin zapadalności;
   3. kolejność zaspokajania wierzycieli;
   4. szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych umów.
3. 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. Konwencja numeracji
4. 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:
   1. stosowany jest następujący ogólny zapis: {wzór;wiersz;kolumna};
   2. odniesienia wewnątrz wzoru nie obejmują wskazania wzoru: {wiersz;kolumna}.
   3. w przypadku wzorów zawierających tylko jedną kolumnę adnotacja odnosi się tylko do wierszy: {wzór;wiersz}.
   4. znaku gwiazdki używa się do wskazania, że odniesienie obejmuje wcześniej określone wiersze lub kolumny.
   5. Konwencja znaków
5. 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. Skróty
6. Do celów załączników do niniejszego rozporządzenia stosuje się następujące skróty:
   1. „MREL” oznacza minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45 dyrektywy 2014/59/UE[[1]](#footnote-2);
   2. „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[[2]](#footnote-3);
   3. „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;
   4. „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. Uwagi ogólne
2. 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. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0100–0120 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej |
| 0100 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)  Art. 45 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zgłoszona w 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 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM)  Art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE, art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Miara ekspozycji całkowitej zgłoszona w 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. |
| 0200–0230 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne |
| 0200 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne  *MREL*  Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL zgłasza się jako sumę:   1. funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; 2. 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 ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.  *TLAC*  Kwotą funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) jest kwota, o której mowa w art. 72l rozporządzenia (UE) nr 575/2013, składająca się z:   1. funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; 2. zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0210 | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane  Kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL zgłasza się jako sumę:   1. funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; 2. 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; 3. zobowiązań włączonych 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. |
| 0220 | W tym regulowane prawem państwa trzeciego  Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych regulowanych prawem państwa trzeciego, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0230 | W tym obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE  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. |
| 0250–0290 | Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji  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. |
| 0250 | Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji  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.  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[[3]](#footnote-4), a zobowiązaniami kwalifikowalnymi zgłoszonymi w wierszu {w0200} niniejszego wzoru. |
| 0260 | W tym regulowane prawem państwa trzeciego  Kwota innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji regulowanych prawem państwa trzeciego, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0270 | W tym obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE  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. |
| 0280–0290 | Podział innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji według rezydualnego terminu zapadalności |
| 0280 | Rezydualny termin zapadalności <1 rok |
| 0285 | Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0290 | Rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0300–0360 | Współczynniki i wyłączenia z podporządkowania |
| 0300 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA  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. |
| 0310 | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane  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. |
| 0320 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM  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. |
| 0330 | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane  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. |
| 0340 | Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania określone w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)  Informacje w niniejszym wierszu zgłaszają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (wymóg TLAC).  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.  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.  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}. |
| 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 %)  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.  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 %).  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”. |
| 0360 | Odsetek całkowitych zobowiązań niepodporządkowanych włączony do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych  Informacje w niniejszym wierszu zgłaszają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (wymóg TLAC).  W przypadku gdy zastosowanie ma ograniczone wyłączenie z podporządkowania określone w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, podmioty zgłaszają:   1. 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); 2. 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. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumna | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)  Art. 45 i 45e dyrektywy 2014/59/UE |
| 0020 | Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)  Art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0030 | Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC  Informacje w 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 | FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE  Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów art. 45e dyrektywy 2014/59/UE oraz art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013  *MREL*  Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL zgłasza się jako sumę:   1. funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; 2. 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.  *TLAC*  Kwotą funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) jest kwota, o której mowa w art. 72l rozporządzenia (UE) nr 575/2013, składająca się z:   1. funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; 2. zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020 | (Kwalifikowalne) fundusze własne  Art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  W przypadku MREL instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego 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. |
| 0030 | Kapitał podstawowy Tier I  Art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0040 | (Kwalifikowalny) kapitał dodatkowy Tier I  Art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0050 | (Kwalifikowalny) kapitał Tier II  Art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0060 | Zobowiązania kwalifikowalne  *MREL*  Zobowiązania kwalifikowalne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE; w przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy.  *TLAC*  Zobowiązania kwalifikowalne zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0070 | Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą  *MREL*  Zobowiązania kwalifikowalne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE; w przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy.  *TLAC*  Zobowiązania kwalifikowalne zgodne z wszystkimi wymogami określonymi w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0080 | W tym: zobowiązania kwalifikowalne uznawane za strukturalnie podporządkowane  *MREL*  Zobowiązania zgodne z warunkami określonymi w art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, ponieważ emituje je podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będący spółką holdingową oraz ponieważ nie istnieją żadne wyłączone zobowiązania, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które mają równy stopień uprzywilejowania co instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych lub które mają niższy stopień uprzywilejowania niż instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych.  W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument zamieszcza się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.  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.  *TLAC*  Zobowiązania, które:  a) spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a w szczególności wymóg określony w art. 72b ust. 2 lit. d) ppkt (iii) tego rozporządzenia, ale nie wymogi określone w art. 72b ust. 2 lit. d) ppkt (i) lub (ii), lub  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.  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. |
| 0090 | Zobowiązania kwalifikowalne podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom  *MREL*  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.  *TLAC*  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. |
| 0100 | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (niepodlegające zasadzie praw nabytych)  *MREL*  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.  *TLAC*  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.  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. |
| 0110 | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (niepodlegające zasadzie praw nabytych)  *MREL*  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.  *TLAC*  Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem zobowiązań, w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia, wyemitowane przez jednostki zależne i kwalifikujące się do włączenia do skonsolidowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowanych podmiotu zgodnie z art. 88a tego rozporządzenia.  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. |
| 0120 | Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.  *MREL*  Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:  a) zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;  b) są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b dyrektywy 2014/59/UE;  c) zostały włączone do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;  d) w przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego – spełniają wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.  *TLAC*  Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:  a) zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;  b) są zgodne z art. 72b ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;  c) kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 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  Art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013  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.  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. |
| 0140 | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom  *MREL*  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.  *TLAC*  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. |
| 0150 | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)  *MREL*  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.  *TLAC*  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.  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 %.  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. |
| 0160 | Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)  *MREL*  Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:  a) zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;  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;  c) kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 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.  *TLAC*  Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:  a) zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;  b) spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, 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;  c) kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  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 %. |
| 0170 | Kwoty kwalifikujące się po zastosowaniu ograniczenia określonego w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (niepodlegające zasadzie praw nabytych)  *TLAC*  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.  Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i do dnia 31 grudnia 2021 r. kwotą zgłaszaną w tym wierszu jest kwota po zastosowaniu art. 494 ust. 2 tego rozporządzenia (ograniczenie na poziomie 2,5 %). |
| 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.  *TLAC*  Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:  a) zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;  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;  c) kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i do dnia 31 grudnia 2021 r. kwotą zgłaszaną w tym wierszu jest kwota po zastosowaniu art. 494 ust. 2 tego rozporządzenia (ograniczenie na poziomie 2,5 %). |
| 0190 | (-) Odliczenia |
| 0200 | (-) Ekspozycje między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych  *TLAC*  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. |
| 0210 | (-) Inwestycje w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych  *TLAC*  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 tytuł I rozdział 5a sekcja 2 tego rozporządzenia. |
| 0220 | Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowane  Zobowiązania kwalifikowalne nie mogą mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od zobowiązań kwalifikowanych mają większą wartość niż zobowiązania kwalifikowalne. W takim przypadku wartość zobowiązań kwalifikowalnych musi być równa zeru, a nadwyżkę odliczeń należy odjąć od Tier II zgodnie z art. 66 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Wskutek tej pozycji suma zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszona w wierszu 0060 nigdy nie jest mniejsza od zera. |
| 0400–0500 | Pozycje uzupełniające |
| 0400 | Kapitał podstawowy Tier I (%) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów  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[[4]](#footnote-5), i wyższa od wartości:  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,  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.  Dostępny kapitał podstawowy Tier I wyraża się jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko zgłoszonej w wierszu 0100 wzoru M 01.00.  Zgłoszona wartość liczbowa musi być taka sama zarówno w kolumnie dotyczącej MREL, jak i w kolumnie odnoszącej się do TLAC.  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. |
| 0410 | Wymóg połączonego bufora (%)  Art. 128 akapit pierwszy pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE  Wymóg połączonego bufora wyraża się jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. |
| 0420 | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego  Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora zabezpieczającego. |
| 0430 | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego  Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora antycyklicznego. |
| 0440 | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego  Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora ryzyka systemowego. |
| 0450 | w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym  Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym. |
| 0460 | Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji  Pozycje zgłaszane w niniejszym wierszu oraz w wierszach 0470–0490 określa się, uwzględniając zasady ustanowione w art. 72h CRR (pozycje długie netto, metoda pełnego przeglądu). |
| 0470 | Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne globalnych instytucji o znaczeniu systemowym  Kwota udziałów kapitałowych w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem instrumentów zgodnie z art. 72b ust. 3–5 tego rozporządzenia, emitowanych przez globalne instytucje o znaczeniu systemowym. |
| 0480 | Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji o znaczeniu systemowym  Kwota udziałów kapitałowych w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, emitowanych przez inne instytucje o znaczeniu systemowym.  Inwestycji 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. |
| 0490 | Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji  Kwota udziałów kapitałowych w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, emitowanych przez instytucje niebędące ani globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym, ani innymi instytucjami o znaczeniu systemowym. |
| 0500 | Wyłączone zobowiązania  Art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

* 1. M 03.00 – Wewnętrzny MREL i wewnętrzna TLAC (ILAC)
     1. Uwagi ogólne

1. 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).

1. 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.
   * 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Poziom stosowania  Jeżeli dany podmiot podlega wewnętrznemu MREL, oraz w stosownych przypadkach wewnętrznej TLAC, na zasadzie indywidualnej, wskazuje on: „indywidualna”.  Jeżeli dany podmiot podlega wewnętrznemu MREL, oraz w stosownych przypadkach wewnętrznej TLAC, na zasadzie skonsolidowanej, wskazuje on: „skonsolidowana”. |
| 0100–0110 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej |
| 0100 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)  Art. 45 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zgłaszana w 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 | Miara ekspozycji całkowitej (TEM)  Art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE, art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Miara ekspozycji całkowitej zgłaszana w 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 | Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne |
| 0200 | Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne  *Wewnętrzny MREL*  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.  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.  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.  *Wewnętrzna TLAC*  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. |
| 0210 | Kwalifikowalne fundusze własne  Suma kapitału podstawowego Tier I, kwalifikowalnego kapitału dodatkowego Tier I i kwalifikowalnego kapitału Tier II.  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. |
| 0220 | Kapitał podstawowy Tier I  Art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |
| 0230 | Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I  Art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  *Wewnętrzny MREL*  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.  *Wewnętrzna TLAC*  Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 92b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0240 | Kwalifikowalny kapitał Tier II  Art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  *Wewnętrzny MREL*  Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 45f ust. 2 lit. b) ppkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE.  *Wewnętrzna TLAC*  Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 92b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0250 | Zobowiązania kwalifikowalne i gwarancje |
| 0260 | Zobowiązania kwalifikowalne (z wyłączeniem gwarancji)  *Wewnętrzny MREL*  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.  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.  *Wewnętrzna TLAC*  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. |
| 0270 | Gwarancje udzielone przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i dozwolone przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji  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. |
| 0280 | Pozycja uzupełniająca: zabezpieczona część gwarancji  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. |
| 0290 | (-) Mechanizm odliczeń lub rozwiązanie zapewniające równoważny poziom solidności  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. |
| 0400–0440 | Współczynniki kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych |
| 0400 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA  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. |
| 0410 | w tym dozwolone gwarancje  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. |
| 0420 | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM  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. |
| 0430 | w tym dozwolone gwarancje  Kwota kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych jednostki sprawozdawczej, które są gwarancjami udzielonymi przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i uznanymi przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE, wliczająca się do wewnętrznego MREL, wyrażona jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0440 | Kapitał podstawowy Tier I (%) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów  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:  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;  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.  Dostępny kapitał podstawowy Tier I wyraża się jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko zgłoszonej w wierszu 0100.  Zgłoszona wartość liczbowa musi być taka sama zarówno w kolumnie dotyczącej wewnętrznego MREL, jak i w kolumnie odnoszącej się do wewnętrznej TLAC.  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. |
| 0500–0550 | Pozycje uzupełniające |
| 0500 | Wymóg połączonego bufora (%)  Art. 128 akapit pierwszy pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE  Wymóg połączonego bufora wyraża się jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. |
| 0510 | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego  Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora zabezpieczającego. |
| 0520 | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego  Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora antycyklicznego. |
| 0530 | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego  Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora ryzyka systemowego. |
| 0540 | w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym  Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym. |
| 0550–0600 | Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji  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. |
| 0550 | Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji  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. |
| 0560 | W tym regulowane prawem państwa trzeciego  Kwota innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji regulowanych prawem państwa trzeciego, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0570 | W tym obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE  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. |
| 0580–0600 | Podział innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji według rezydualnego terminu zapadalności |
| 0580 | Rezydualny termin zapadalności <1 rok |
| 0590 | Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0600 | Rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0610 | Wyłączone zobowiązania  Art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

* 1. M 04.00 – Struktura finansowania zobowiązań kwalifikowalnych (LIAB-MREL)
     1. Uwagi ogólne

1. W niniejszym wzorze należy zamieścić informacje na temat struktury finansowania zobowiązań kwalifikowalnych podmiotów podlegających MREL. Zobowiązania kwalifikowalne podzielono według rodzaju zobowiązania i terminu zapadalności.
2. 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).
3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. 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.
   * 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0100 | ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE |
| 0200 | Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach >=1 rok  Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach zdefiniowane na potrzeby wiersza 0320 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 | w tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0220 | w tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0230 | w tym: wyemitowane przez jednostki zależne |
| 0300 | Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem >=1 rok  Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem zdefiniowane na potrzeby wiersza 0340 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 | w tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0320 | w tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0330 | w tym: wyemitowane przez jednostki zależne |
| 0400 | Strukturyzowane papiery wartościowe >=1 rok  Strukturyzowane papiery wartościowe zdefiniowane na potrzeby wiersza 0350 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 | w tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0420 | w tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0430 | w tym: wyemitowane przez jednostki zależne |
| 0500 | Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane >=1 rok  Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane zdefiniowane na potrzeby wiersza 0360 szablonu Z 02.00 określonego w załączniku I do rozporządzenia (UE) 2018/1624, które kwalifikują się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0510 | w tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0520 | w tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0530 | w tym: wyemitowane przez jednostki zależne |
| 0600 | „Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane >=1 rok  „Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane zdefiniowane na potrzeby wiersza 0365 szablonu Z 02.00 określonego w załączniku I do rozporządzenia (UE) 2018/1624, które kwalifikują się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0610 | w tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0620 | w tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0630 | w tym: wyemitowane przez jednostki zależne |
| 0700 | Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne) >=1 rok  Zobowiązania podporządkowane zdefiniowane na potrzeby wiersza 0370 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 | w tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0720 | w tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0730 | w **tym**: wyemitowane przez jednostki zależne |
| 0800 | Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach MREL >=1 rok  Wszelkie inne instrumenty kwalifikujące się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0810 | w tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata |
| 0820 | w tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata |
| 0830 | w tym: wyemitowane przez jednostki zależne |

1. Kolejność zaspokajania wierzycieli
2. 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.
3. 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.
4. 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.
   1. M 05.00 – Kolejność zaspokajania wierzycieli (podmiot, który nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji)
      1. Uwagi ogólne
5. 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.
6. 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.
7. 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 dobrowolności.
8. Połączenie kolumn 0010 i 0020 stanowi identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla wszystkich wierszy we wzorze.
   * 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym  Zgłasza się numer stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym w hierarchii wierzycieli jednostki sprawozdawczej począwszy od najniższego stopnia uprzywilejowania.  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. |
| 0020 | Rodzaj wierzyciela  Rodzajem wierzyciela jest jeden z następujących rodzajów podmiotów:   * „Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji”  W stosownych przypadkach wpis ten wybiera się w celu zgłoszenia kwot bezpośrednio lub pośrednio będących w posiadaniu podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za pośrednictwem podmiotów w całym łańcuchu własności. * „Podmioty inne niż podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji”  W stosownych przypadkach wpis ten wybiera się, aby zgłosić kwoty będące w posiadaniu innych wierzycieli. |
| 0030 | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym  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. |
| 0040 | Zobowiązania i fundusze własne  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 funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych lub równy temu stopniowi.  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. |
| 0050 | W tym: wyłączone zobowiązania  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.  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. |
| 0060 | Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania  Zgłasza się kwotę zobowiązań i funduszy własnych zgłoszoną w kolumnie 0040 pomniejszoną o kwotę wyłączonych zobowiązań zgłoszoną w kolumnie 0050. |
| 0070 | w tym: fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów wewnętrznego MREL  Zgłasza się kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wewnętrznego MREL zgodnie z art. 45f ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE. |
| 0080–0110 | **w tym: o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym**  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. |
| 0080 | ≥ 1 rok < 2 lata |
| 0090 | ≥ 2 lata < 5 lat |
| 0100 | ≥ 5 lat < 10 lat |
| 0110 | ≥10 lat |
| 0120 | W tym: wieczyste papiery wartościowe |

* 1. M 06.00 – Kolejność zaspokajania wierzycieli (podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) (RANK)
     1. Uwagi ogólne

1. 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.
2. 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.
3. 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 dobrowolności.
   * 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym  Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0010 wzoru M 05.00.  Kolumna ta stanowi identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla wszystkich wierszy we wzorze. |
| 0020 | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym  Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0030 wzoru M 05.00. |
| 0030 | Zobowiązania i fundusze własne  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. |
| 0040 | W tym: wyłączone zobowiązania  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. |
| 0050 | Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania  Zgłasza się kwotę zobowiązań i funduszy własnych zgłoszoną w kolumnie 0030 pomniejszoną o kwotę wyłączonych zobowiązań zgłoszoną w kolumnie 0040. |
| 0060 | w tym: fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL  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. |
| 0070–0100 | **w tym: o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym**  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. |
| 0070 | ≥ 1 rok < 2 lata |
| 0080 | ≥ 2 lata < 5 lat |
| 0090 | ≥ 5 lat < 10 lat |
| 0100 | ≥10 lat |
| 0110 | W tym: wieczyste papiery wartościowe |

1. M 07.00 – Instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego (MTCI)
   1. Uwagi ogólne
2. 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.
3. W odniesieniu do zobowiązań kwalifikowalnych niepodporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom podmioty zgłaszają jedynie papiery wartościowe będące zamiennymi, negocjowalnymi instrumentami finansowymi, wyłączając pożyczki i depozyty.
4. 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.
5. 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.
   1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010–0030 | Jednostka emitująca  Jeżeli informacja jest zgłaszana w odniesieniu do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wskazuje się tę jednostkę należącą do grupy, która wyemitowała odnośny instrument. W przypadku zgłaszania informacji w odniesieniu do pojedynczego podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jednostką emitującą jest sama jednostka sprawozdawcza. |
| 0010 | Nazwa  Nazwa jednostki, która wyemitowała instrument funduszy własnych lub instrument zobowiązań kwalifikowalnych. |
| 0020 | Kod  Kod jednostki, która wyemitowała instrument funduszy własnych lub instrument zobowiązań kwalifikowalnych.  Kod jako element identyfikatora wiersza musi być niepowtarzalny dla każdej zgłaszanej jednostki. W przypadku instytucji kod jest kodem LEI. W przypadku innych jednostek kodem tym jest kod LEI lub – jeżeli kod LEI nie jest dostępny – kod krajowy. Kod ten jest niepowtarzalny i konsekwentnie stosowany we wszystkich wzorach i w czasie. Kod musi zawsze posiadać wartość. |
| 0030 | Rodzaj kodu  Instytucje określają rodzaj kodu zgłoszonego w kolumnie 0020 jako „kod LEI” lub „kod inny niż LEI”. Należy zawsze określić rodzaj kodu. |
| 0040 | Identyfikator umowy  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 | Prawo właściwe (państwo trzecie)  Należy wskazać państwo trzecie (państwa inne niż państwa EOG), których prawo reguluje umowę lub elementy umowy. |
| 0060 | Umowne uznanie uprawnień do umorzenia i konwersji  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. |
| 0070–0080 | Traktowanie pod względem regulacyjnym |
| 0070 | Rodzaj funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych  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.  Rodzajem funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych jest jeden z poniższych elementów:   * kapitał podstawowy Tier I * kapitał dodatkowy Tier I * kapitał Tier II * zobowiązania kwalifikowalne |
| 0080 | Rodzaj instrumentu  Rodzaj instrumentu, który należy określić, zależy od prawa właściwego, na podstawie którego został on wyemitowany.  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.  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. |
| 0090 | Kwota  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. |
| 0100–0110 | Stopień uprzywilejowania w standardowym postępowaniu upadłościowym  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).  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. |
| 0120 | Termin zapadalności  Termin zapadalności instrumentu zgłasza się w następującym formacie: dd/mm/rrrrr. W przypadku instrumentów wieczystych komórka pozostaje pusta. |
| 0130 | (Najwcześniejszy) termin wykupu  W sytuacji, w której emitent dysponuje opcją wykupu, należy zgłosić najwcześniejszy termin, w którym można wykonać tę opcję.  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.  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.  Do celów tej kolumny nie uwzględnia się opcji wykupu o charakterze regulacyjnym lub podatkowym. |
| 0140 | Opcja wykupu o charakterze regulacyjnym (T/N)  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. |

1. 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). [↑](#footnote-ref-2)
2. 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). [↑](#footnote-ref-3)
3. 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). [↑](#footnote-ref-4)
4. 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). [↑](#footnote-ref-5)