

PL
ZAŁĄCZNIK II

**SPRAWOZDAWCZOŚĆ NA TEMAT MINIMALNEGO WYMOGU W ZAKRESIE
FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH – INSTRUK-
CJE**

CZEŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. Struktura i konwencje

1.1. Struktura

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

1.2. Konwencja numeracji

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

1.3. Konwencja znaków

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

1.4. Skróty i definicje

5. Do celów załączników do niniejszego rozporządzenia stosuje się następujące skróty:
 - (a) „MREL” oznacza minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45 dyrektywy 2014/59/UE;
 - (b) „TLAC” oznacza wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczące globalnych instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - (c) „wewnętrzna TLAC” oznacza wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE zgodnie z art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - (d) „wewnętrzny MREL” oznacza MREL mający zastosowanie do podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f dyrektywy 2014/59/UE;
 - (e) „niewykorzystana kwota objęta uprzednim zezwoleniem” oznacza kwotę objętą uprzednim zezwoleniem na wezwanie do sprzedaży, wykup, spłatę lub odkup instrumentów funduszy własnych zgodnie z art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub, stosownie do przypadku, instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 78a tego rozporządzenia, w zakresie, w jakim jednostka sprawozdawcza nie wykorzystwała jeszcze tej kwoty w celu wezwania do sprzedaży, wykupu, spłaty lub odkupu instrumentów. Jeżeli zezwolenie jest zezwoleniem *ad hoc* i odnosi się do instrumentów z opcją wykupu, w przypadku których nie ma wystarczającej pewności, że opcja kupna zostanie zrealizowana, niewykorzystana kwota objęta uprzednim zezwoleniem nie obejmuje wszelkich takich instrumentów;
 - (f) „niewykorzystana kwota objęta zezwoleniem *ad hoc*” oznacza kwotę objętą uprzednim zezwoleniem *ad hoc* na wezwanie do sprzedaży, wykup, spłatę lub odkup określonych instrumentów funduszy własnych zgodnie z art. 78 ust. 1 akapit pierwszy rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 28 ust. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014¹ lub, stosownie do przypadku, określonych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie

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

z art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 32b ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014, w zakresie, w jakim jednostka sprawozdawcza nie wykorzystała jeszcze tej kwoty w celu wezwania do sprzedaży, wykupu, spłaty lub odkupu tych instrumentów. Jeżeli zezwolenie odnosi się do instrumentów z opcją wykupu, w przypadku których nie ma wystarczającej pewności, że opcja kupna zostanie zrealizowana, niewykorzystana kwota objęta uprzednim zezwoleniem nie obejmuje wszelkich takich instrumentów.

- (g) „niewykorzystana kwota objęta zezwoleniem ogólnym” lub „niewykorzystana kwota GPP” oznacza kwotę objętą uprzednim zezwoleniem na wezwanie do sprzedaży, wykup, spłatę lub odkup instrumentów funduszy własnych zgodnie z art. 78 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 28 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014 lub, stosownie do przypadku, instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 32b ust. 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014, w zakresie, w jakim jednostka sprawozdawcza nie wykorzystała jeszcze tej kwoty w celu wezwania do sprzedaży, wykupu, spłaty lub odkupu tych instrumentów.

CZEŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

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

1.1. Uwagi ogólne

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

1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0100–0120	<u>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej</u>
0100	<u>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)</u> Art. 45 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zgłoszona w tym wierszu jest łączną kwotą ekspozycji na ryzyko, która stanowi podstawę spełnienia wymogów ustanowionych w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE lub, w stosownych przypadkach, art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0110	<u>Miara ekspozycji całkowitej (TEM)</u> Art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE, art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Miara ekspozycji całkowitej zgłoszona w tym wierszu jest miarą ekspozycji całkowitej, która stanowi podstawę spełnienia wymogów ustanowionych w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE lub, w stosownych przypadkach, art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0200–0230	<u>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</u>

0200	<p><u>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL zgłasza się jako sumę:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; (ii) zobowiązań kwalifikowalnych zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE. <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) jest kwota, o której mowa w art. 72l rozporządzenia (UE) nr 575/2013, składająca się z:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; (ii) zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0210	<p><u>W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</u></p> <p>Kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL zgłasza się jako sumę:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; (ii) zobowiązań kwalifikowalnych włączonych do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, które są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b tej dyrektywy; (iii) zobowiązań włączonych do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE. <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>W odniesieniu do podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) w stosownych przypadkach, posiadane instrumenty własnych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72e ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz

	<p>(ii) niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim uprzednie zezwolenie obejmuje ogólnie instrumenty zobowiązań podporządkowanych lub określony instrument zobowiązań podporządkowanych.</p>
0220	<p><u>W tym: regulowane prawem państwa trzeciego</u></p> <p>Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych regulowanych prawem państwa trzeciego, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o:</p> <p>(i) w stosownych przypadkach, posiadane instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72e ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz posiadane instrumenty funduszy własnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 lit. f), art. 56 lit. a) i art. 66 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, regulowane prawem państwa trzeciego; oraz</p> <p>(ii) niewykorzystane kwoty objęte zezwoleniem <i>ad hoc</i>, w zakresie, w jakim to uprzednie zezwolenie obejmuje instrument funduszy własnych lub określony instrument zobowiązań kwalifikowalnych, który jest regulowany prawem państwa trzeciego.</p>
0230	<p><u>W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE</u></p> <p>Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych regulowanych prawem państwa trzeciego i obejmujących klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o:</p> <p>(i) w stosownych przypadkach, posiadane instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72e ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz posiadane instrumenty funduszy własnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 lit. f), art. 56 lit. a) i art. 66 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, regulowane prawem państwa trzeciego i obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE, oraz</p> <p>(ii) niewykorzystane kwoty objęte zezwoleniem <i>ad hoc</i>, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrument funduszy własnych lub określony instrument zobowiązań kwalifikowalnych, który jest regulowany prawem państwa trzeciego i obejmuje klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0250–0290	<p><u>Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji</u></p> <p>Podmioty, które w dniu zgłaszania tej informacji dysponują kwotami funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynoszącymi co najmniej 150 % wartości wymogu określonego w art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, zwalnia się z obowiązku zgłoszenia informacji w wierszach</p>

	<p>0250–0290. Podmioty takie mogą zdecydować się na zgłoszenie tych informacji w tym wzorze na zasadzie dobrowolności.</p> <p>Niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrument zobowiązań kwalifikowalnych, uznaje się do celów tych wierszy za inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji.</p>
0250	<p><u>Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji</u></p> <p>Kwota zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji, zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 71 dyrektywy 2014/59/UE, które nie zostały ujęte w funduszach własnych i zobowiązaniach kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b tej dyrektywy.</p>
0260	<p><u>W tym: regulowane prawem państwa trzeciego</u></p> <p>Kwota innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji regulowanych prawem państwa trzeciego, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0270	<p><u>W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE</u></p> <p>Kwota innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji regulowanych prawem państwa trzeciego i obejmujących klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0280–0290	<p><u>Podział innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji według rezydualnego terminu zapadalności</u></p>
0280	Rezydualny termin zapadalności <1 rok
0285	Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata
0290	Rezydualny termin zapadalności >=2 lata
0300–0360	<p><u>Współczynniki i wyłączenia z podporządkowania</u></p>
0300	<p><u>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA</u></p> <p>Do celów tego wiersza kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszoną w wierszu 0200 należy wyrazić jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0310	<p><u>W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</u></p> <p>Do celów tego wiersza kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszoną w wierszu 0210 należy wyrazić jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0320	<p><u>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM</u></p>

	Do celów tego wiersza kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszoną w wierszu 0200 należy wyrazić jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0330	<p><u>W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</u></p> <p>Do celów tego wiersza kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszoną w wierszu 0210 należy wyrazić jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0340	<p><u>Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania określone w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)</u></p> <p>Informacje w tym wierszu zgłaszają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (wymóg TLAC).</p> <p>Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zezwala, aby również inne zobowiązania kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jednostka sprawozdawcza zaznacza odpowiedź „tak” w kolumnie 0020.</p> <p>Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie zezwala, aby również inne zobowiązania kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jednostka sprawozdawcza zaznacza odpowiedź „nie” w kolumnie 0020.</p> <p>Ponieważ wyłączenia określone w art. 72b ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wzajemnie się wykluczają, wiersza tego nie wypełnia się w przypadku, gdy jednostka sprawozdawcza wypełniła wiersz {w0350}.</p>
0350	<p><u>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 %)</u></p> <p>Kwota łączna zobowiązań niepodporządkowanych, w odniesieniu do których organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zezwolił, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych do celów wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub które kwalifikują się zgodnie z art. 494 ust. 3 tego rozporządzenia.</p> <p>Ponieważ wyłączenia określone w art. 72b ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wzajemnie się wykluczają, wiersza tego nie wypełnia się w przypadku, gdy w {w0340,k0020} jednostka sprawozdawcza zaznaczyła odpowiedź „tak”.</p>
0360	<u>Odsetek całkowitych zobowiązań niepodporządkowanych włączony do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</u>

	<p>Informacje w tym wierszu zgłaszają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (wymóg TLAC).</p> <p>W przypadku gdy zastosowanie ma ograniczone wyłączenie z podporządkowania określone w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, podmioty zgłaszają:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) kwotę wyemitowanych zobowiązań, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, uwzględnioną w kwocie zgłoszonej w wierszu 0200 (po zastosowaniu ograniczenia); (ii) podzieloną przez kwotę wyemitowanych zobowiązań, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i które zostałyby ujęte w wierszu 0200, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia.
--	--

2. Elementy składowe i termin zapadalności

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

2.1.1. Uwagi ogólne

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

2.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<p><u>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</u></p> <p>Art. 45 i 45e dyrektywy 2014/59/UE</p>
0020	<p><u>Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)</u></p>

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

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<p><u>FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE</u></p> <p>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów art. 45e dyrektywy 2014/59/UE oraz art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p><i>MREL</i></p> <p>Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL zgłasza się jako sumę:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; (ii) zobowiązań kwalifikowalnych zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE. <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. <i>TLAC</i></p> <p>Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) jest kwota, o której mowa w art. 72l rozporządzenia (UE) nr 575/2013, składająca się z:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; (ii) zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0020	<p><u>(Kwalifikowalne) fundusze własne</u></p> <p>Art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W przypadku MREL instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego uwzględnia się w tym wierszu oraz w wierszach 0040 i 0050 wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>

0030	<p><u>Kapitał podstawowy Tier I</u></p> <p>Art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
0040	<p><u>(Kwalifikowalny) kapitał dodatkowy Tier I</u></p> <p>Art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
0050	<p><u>(Kwalifikowalny) kapitał Tier II</u></p> <p>Art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
0060	<p><u>Zobowiązania kwalifikowalne</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE; w przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0070	<p><u>Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korekta</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE; w przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Zgłasza się zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o posiadane instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych i o niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych.</p>
0080	<p><u>W tym: zobowiązania kwalifikowalne uznawane za strukturalnie podporządkowane</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Zobowiązania zgodne z warunkami określonymi w art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, ponieważ emituje je podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będący spółką holdingową oraz ponieważ nie istnieją żadne wyłączone zobowiązania, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które mają równy stopień uprzywilejowania co instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych lub które mają niższy stopień uprzywilejowania niż instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych.</p>

	<p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Wiersz ten zawiera także zobowiązania kwalifikowalne, które kwalifikują się w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim uprzednie zezwolenie obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które spełniają kryteria określone w akapicie pierwszym, drugim i trzecim niniejszego punktu.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Zobowiązania, które:</p> <p>a) spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a w szczególności wymóg określony w art. 72b ust. 2 lit. d) pkt (iii) tego rozporządzenia, ale nie wymogi określone w art. 72b ust. 2 lit. d) pkt (i) lub (ii), lub</p> <p>b) spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, i w odniesieniu do których organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zezwalają, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 tego rozporządzenia.</p> <p>Wiersz ten zawiera także zobowiązania kwalifikowalne, które kwalifikują się w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim uprzednie zezwolenie obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które spełniają kryteria określone w akapicie pierwszym i drugim niniejszego punktu.</p>
0090	<p><u>Zobowiązania kwalifikowalne podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, które są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b tej dyrektywy, oraz zobowiązania włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b ust. 3 tej dyrektywy. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty pomniejszone o niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom.</p> <p><i>TLAC</i></p>

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

0110	<p><u>Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (niepodlegające zasadzie praw nabytych)</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE wyemitowane przez jednostki zależne i uwzględnione w MREL zgodnie z art. 45b ust. 3 tej dyrektywy. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i niepodlegające zasadzie praw nabytych.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem zobowiązań, w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia, wyemitowane przez jednostki zależne i kwalifikujące się do włączenia do skonsolidowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych podmiotu zgodnie z art. 88a tego rozporządzenia. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i niepodlegające zasadzie praw nabytych.</p> <p>W tym wierszu nie uwzględnia się ani zamortyzowanej części instrumentów w Tier II, w przypadku których pozostały termin zapadalności jest dłuższy niż jeden rok (art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013), ani zobowiązań kwalifikowalnych podlegających zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 494b tego rozporządzenia.</p>
0120	<p><u>Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.; b) 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.

	<p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <p>a) zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</p> <p>b) są zgodne z art. 72b ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>c) kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.</p>
0130	<p><u>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</u></p> <p>Art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>W tym wierszu uwzględnia się zamortyzowaną część instrumentów w Tier II, w przypadku których pozostały termin zapadalności jest dłuższy niż jeden rok. W tym wierszu zgłasza się wyłącznie kwotę, która nie została ujęta w funduszach własnych, ale spełnia wszystkie kryteria kwalifikowalności określone w art. 72b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku MREL instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0132	<p><u>(-) Instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 32b ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014</p> <p>W tym wierszu uwzględnia się niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom. Kwota w tym wierszu jest równa kwocie w wierszu 0135 dla MREL.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Art. 72e ust. 1 lit. a) i art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 32b ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014</p> <p>Ten wiersz obejmuje:</p>

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

	<p>uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych niepodporządkowanych wyłącznym zobowiązaniom.</p>
0150	<p><u>Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Zobowiązania, które spełniają warunki określone w art. 45b ust. 1, 2 i 3 dyrektywy 2014/59/UE i które nie są w pełni podporządkowane należnościom wynikającym z wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom i nie podlegają zasadzie praw nabytych.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, i w odniesieniu do których możliwe byłoby zezwolenie, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 tego rozporządzenia, lub w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 tego rozporządzenia. Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom i nie podlegają zasadzie praw nabytych.</p> <p>Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 lub art. 494 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym wierszu zgłasza się pełną kwotę bez stosowania ograniczeń wynoszących odpowiednio 3,5 % i 2,5 %.</p> <p>W tym wierszu nie uwzględnia się żadnej kwoty możliwej do ujęcia na zasadzie przejściowej zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0160	<p><u>Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <p>a) zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</p>

	<p>b) spełniają warunki określone w art. 45b ust. 1, 2 i 3 dyrektywy 2014/59/UE i nie są w pełni podporządkowane należnościom wynikającym z wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>c) kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom i zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <p>a) zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</p> <p>b) spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, i w odniesieniu do których możliwe byłoby zezwolenie, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 tego rozporządzenia, lub w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 tego rozporządzenia;</p> <p>c) kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Zgłaszane kwoty stanowią kwoty przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom i zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 lub art. 494 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym wierszu zgłasza się pełną kwotę bez stosowania ograniczeń wynoszących odpowiednio 3,5 % i 2,5 %.</p>
0162	<p><u>(-) Instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych niepodporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 32b ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014</p> <p>W tym wierszu uwzględnia się niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobo-</p>

	<p>wiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom. Kwota w tym wierszu jest równa kwocie w wierszu 0165 dla MREL.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Art. 72e ust. 1 lit. a) i art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 32b ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014</p> <p>Ten wiersz obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) posiadane instrumenty własnych niepodporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych, które odlicza się zgodnie z art. 72e ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; oraz (ii) niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom.
0165	<p><u>(–) w tym: niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem</u></p> <p><i>MREL i TLAC</i></p> <p>W tym wierszu zgłasza się następujące kwoty:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) niewykorzystane kwoty objęte zezwoleniem <i>ad hoc</i>, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które nie są podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom; (ii) niewykorzystane kwoty objęte zezwoleniem ogólnym, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrumenty zobowiązań <u>kwalifikowalnych</u>, które nie są podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom. <p><u>W przypadku gdy uprzednie zezwolenie ogólne, o którym mowa w pkt (ii), nie określa stopnia uprzywilejowania instrumentów, do których sprzedaży można wezwać lub które mogą zostać wykupione, spłacone lub odkupione, pełną niewykorzystaną kwotę objętą zezwoleniem ogólnym zgłasza się nie w tym wierszu, lecz w wierszu 0135.</u></p>
0170	<p><u>Kwoty kwalifikujące się po zastosowaniu ograniczenia określonego w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (niepodlegające zasadzie praw nabytych)</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, po zastosowaniu art. 72b ust. 3–5 tego rozporządzenia, z wyłączeniem zobowiązań ujmowanych zgodnie ze stosowaniem zasady praw nabytych określonym w art. 494b ust. 3 tego rozporządzenia.</p> <p>Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i do dnia 31 grudnia 2021 r. kwotą zgłaszaną w tym wierszu jest kwota po zastosowaniu art. 494 ust. 2 tego rozporządzenia (ograniczenie na poziomie 2,5 %).</p>

0180	<p><u>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.</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <p>a) zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</p> <p>b) spełniają wymogi określone w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem art. 72b ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia, po zastosowaniu art. 72b ust. 3–5 tego rozporządzenia;</p> <p>c) kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Jeżeli zastosowanie ma art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i do dnia 31 grudnia 2021 r. kwotą zgłaszaną w tym wierszu jest kwota po zastosowaniu art. 494 ust. 2 tego rozporządzenia (ograniczenie na poziomie 2,5 %).</p>
0190	<p><u>(-) Odliczenia</u></p>
0200	<p><u>(-) Ekspozycje między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Wiersz ten odzwierciedla odliczenia ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, do których należą globalne instytucje o znaczeniu systemowym, realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych, które odpowiadają bezpośrednim, pośrednim lub syntetycznym udziałom kapitałowym w instrumentach funduszy własnych lub w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych jednej jednostki zależnej lub większej liczby jednostek zależnych, które nie należą do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji co podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z art. 72e ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0211	<p><u>(-) Inwestycje w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Podmioty zgłaszają odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72e ust. 1 lit. b), c) i d), art. 72e ust. 2 i 3 oraz art. 72g–72j rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przy czym kwotę podlegającą odliczeniu od pozycji zobowiązań kwalifikowalnych określa się zgodnie z częścią drugą tytułu I rozdział 5a sekcja 2 tego rozporządzenia.</p>
0220	<p><u>Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowane</u></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne nie mogą mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której kwota odliczeń od pozycji zobowiązań kwalifikowa-</p>

	<p>nych jest większa niż kwota pozycji zobowiązań kwalifikowalnych. 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.</p> <p>Wskutek tej pozycji suma zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszona w wierszu 0060 nigdy nie jest mniejsza od zera.</p>
0400–0500	<u>Pozycje uzupełniające</u>
0400	<p><u>Kapitał podstawowy Tier I (%) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów</u></p> <p>Kwota kapitału podstawowego Tier I, równa zeru lub dodatnia, dostępna po spełnieniu każdego z wymogów, o których mowa w art. 141a akapit pierwszy lit. a), b) i c) dyrektywy 2013/36/UE², i wyższa od wartości:</p> <p>a) w stosownych przypadkach – wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (wymóg TLAC), jeżeli został obliczony zgodnie z ust. 1 lit. a) tego artykułu;</p> <p>b) minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na podstawie art. 45 dyrektywy 2014/59/UE, jeżeli został obliczony zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. a) tej dyrektywy.</p> <p>Dostępny kapitał podstawowy Tier I wyraża się jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko zgłoszonej w wierszu 0100 wzoru M 01.00.</p> <p>Zgłoszona wartość liczbowa musi być taka sama zarówno w kolumnie dotyczącej MREL, jak i w kolumnie odnoszącej się do TLAC.</p> <p>Uwzględnia się w niej skutek przepisów przejściowych w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, łączną kwotę ekspozycji na ryzyko i same wymogi. Nie bierze się pod uwagę ani wytycznych dotyczących dodatkowych funduszy własnych, o których mowa w art. 104b dyrektywy 2013/36/UE, ani wymogu połączonego bufora określonego w art. 128 akapit pierwszy pkt 6 tej dyrektywy.</p>
0410	<p><u>Wymóg połączonego bufora (%)</u></p> <p>Art. 128 akapit pierwszy pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE</p> <p>Wymóg połączonego bufora wyraża się jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>
0420	<p><u>W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego</u></p> <p>Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora zabezpieczającego.</p>
0430	<u>W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego</u>

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

	Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora antycyklicznego.
0440	<u>W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego</u> Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora ryzyka systemowego.
0450	<u>W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym</u> 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	<u>Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji</u> Pozycje zgłaszane w tym wierszu oraz w wierszach 0470–0490 określa się, uwzględniając zasady ustanowione w art. 72h rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (pozycje długie netto, metoda pełnego przeglądu).
0470	<u>Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</u> 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	<u>Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji o znaczeniu systemowym</u> Kwota udziałów kapitałowych w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, emitowanych przez inne instytucje o znaczeniu systemowym. Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji o znaczeniu systemowym, będących jednocześnie globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym, nie zgłasza się w tym wierszu, ale wyłącznie w wierszu 0470.
0490	<u>Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji</u> 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	<u>Wyłączone zobowiązania</u> Art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

0600	<p><u>Zezwolenia ad hoc dotyczące pozycji zobowiązań kwalifikowalnych: Kwota określona z góry</u></p> <p>W wierszu tym zgłasza się kwoty objęte uprzednim zezwoleniem <i>ad hoc</i> na wezwanie do sprzedaży, wykup, spłatę lub odkup określonych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 78a ust. 1 akapit pierwszy rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 32b ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014. Obejmuje on zarówno wykorzystane, jak i niewykorzystane kwoty.</p>
0610	<p><u>Ogólne uprzednie zezwolenia dotyczące pozycji zobowiązań kwalifikowalnych: Kwota określona z góry</u></p> <p>W wierszu tym zgłasza się kwoty objęte uprzednim zezwoleniem ogólnym na wezwanie do sprzedaży, wykup, spłatę lub odkup instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 78a ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 32b ust. 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014. Obejmuje on zarówno wykorzystane, jak i niewykorzystane kwoty.</p>

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

2.2.1. Uwagi ogólne

9. We wzorze M 03.00 przedstawia się fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne na potrzeby:
 - (a) wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f dyrektywy 2014/59/UE (wewnętrzny MREL); oraz
 - (b) wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE, mającego zastosowanie do istotnych jednostek zależnych globalnych instytucji o znaczeniu systemowym z państw trzecich zgodnie z art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (wewnętrzna TLAC).
10. Kolumnę odnoszącą się do wewnętrznego MREL wypełniają podmioty objęte minimalnym wymogiem w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45 i 45f dyrektywy 2014/59/UE. Zgłoszenia pozycji odnoszących się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC) dokonują wyłącznie podmioty zobowiązane do spełniania wymogu określonego w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<p><u>Wewnętrzny MREL</u></p> <p>Art. 45 i 45f dyrektywy 2014/59/UE.</p>

0020	<u>Wewnętrzna TLAC</u> Art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
------	--

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<u>Poziom stosowania</u> 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	<u>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej</u>
0100	<u>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)</u> Art. 45 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko zgłaszana w tym wierszu jest łączną kwotą ekspozycji na ryzyko, która stanowi podstawę spełnienia wymogów określonych, stosownie do przypadku, w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE i art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0110	<u>Miara ekspozycji całkowitej (TEM)</u> Art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE, art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Miara ekspozycji całkowitej zgłaszana w tym wierszu jest miarą ekspozycji całkowitej, która stanowi podstawę spełnienia wymogów określonych odpowiednio w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE i art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosownie do przypadku.
0200– 0295	<u>Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</u>
0200	<u>Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</u> <i>Wewnętrzny MREL</i> Suma kwalifikowalnych funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych oraz gwarancji, w odniesieniu do których zezwolono na wliczenie ich do wewnętrznego MREL zgodnie z art. 45f ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE, w stosownych przypadkach z uwzględnieniem również art. 89 ust. 2 akapit czwarty tej dyrektywy. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi ustanowione w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE. Kwota zgłaszana w tym wierszu stanowi kwotę po dokonaniu odliczeń zgodnie z art. 72e ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

	<p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, w odniesieniu do których zezwala się na wliczenie ich do wewnętrznej TLAC zgodnie z art. 92b ust. 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwota zgłaszana w tym wierszu stanowi kwotę po dokonaniu odliczeń zgodnie z art. 72e ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0210	<p><u>Kwalifikowalne fundusze własne</u></p> <p>Suma kapitału podstawowego Tier I, kwalifikowalnego kapitału dodatkowego Tier I i kwalifikowalnego kapitału Tier II.</p> <p>W przypadku wewnętrznego MREL instrumenty, o których mowa w art. 89 ust. 2 akapit czwarty dyrektywy 2014/59/UE, uwzględnia się w tym wierszu oraz, stosownie do przypadku, w wierszach 0230 i 0240.</p> <p>Instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego uwzględnia się w tym wierszu oraz w wierszach 0230 i 0240 wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi określone w art. 55 tej dyrektywy.</p>
0220	<p><u>Kapitał podstawowy Tier I</u></p> <p>Art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>
0230	<p><u>Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I</u></p> <p>Art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria, o których mowa w art. 45f ust. 2 lit. b) pkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 92b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0240	<p><u>Kwalifikowalny kapitał Tier II</u></p> <p>Art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 45f ust. 2 lit. b) pkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Instrumenty uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 92b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0250	<p><u>Zobowiązania kwalifikowalne i gwarancje</u></p>
0260	<p><u>Zobowiązania kwalifikowalne (z wyłączeniem gwarancji)</u></p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają warunki określone w art. 45f ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, w stosownych przypadkach z uwzględnieniem również art. 89 ust. 2 akapit czwarty tej dyrektywy.</p>

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

	<p>z art. 72e ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45c ust. 2a akapit piąty dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Do celów obliczania odliczeń zgodnie z art. 45c ust. 2a dyrektywy 2014/59/UE wykorzystuje się współczynnik zgłoszony w wierszu 0630.</p>
0293	<p><u>(–) w tym: Instrumenty funduszy własnych emitowane przez podmioty poddawane likwidacji</u></p> <p>Zgłasza się inwestycje w instrumenty funduszy własnych wyemitowane przez podmioty poddawane likwidacji należące do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w odniesieniu do których organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie określił minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45 dyrektywy 2014/59/UE, które odlicza się zgodnie z art. 45c ust. 2a akapit piąty dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Do celów obliczania odliczeń zgodnie z art. 45c ust. 2a dyrektywy 2014/59/UE wykorzystuje się współczynnik zgłoszony w wierszu 0630.</p>
0295	<p><u>Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowane</u></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne nie mogą mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której kwota odliczeń od pozycji zobowiązań kwalifikowanych jest większa niż kwota pozycji zobowiązań kwalifikowalnych. W takim przypadku wartość zobowiązań kwalifikowalnych musi być równa zero, a nadwyżkę odliczeń należy odjąć od Tier II zgodnie z art. 66 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Wskutek tej pozycji suma zobowiązań kwalifikowalnych zgłoszona w wierszu 0251 nigdy nie jest mniejsza od zera.</p>
0400– 0440	<p><u>Współczynniki kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</u></p>
0400	<p><u>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA</u></p> <p>Kwoty kwalifikowalnych funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i dozwolonych gwarancji jednostki sprawozdawczej wliczające się do, odpowiednio, wewnętrznego MREL i wewnętrznej TLAC, wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0410	<p><u>W tym: dozwolone gwarancje</u></p> <p>Kwota kwalifikowalnych funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i dozwolonych gwarancji jednostki sprawozdawczej, które są gwarancjami udzielonymi przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i uznanymi przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE, wliczająca się do wewnętrznego MREL, wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0420	<p><u>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM</u></p>

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

	Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora zabezpieczającego.
0520	<u>W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego</u> Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora antycyklicznego.
0530	<u>W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego</u> Kwota specyficznego dla instytucji połączonego bufora (wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), która odnosi się do wymogu utrzymywania bufora ryzyka systemowego.
0540	<u>W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym</u> 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	<u>Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji</u> Podmioty, które w dniu zgłaszania tej informacji dysponują kwotami funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynoszącymi co najmniej 150 % wartości wymogu określonego w art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, zwalnia się z obowiązku zgłoszenia informacji w wierszach 0550–0600. Podmioty takie mogą zdecydować się na zgłoszenie tych informacji w tym wzorze na zasadzie dobrowolności. Niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem, w zakresie, w jakim zezwolenie to obejmuje instrument zobowiązań kwalifikowalnych, uznaje się do celów tych wierszy za inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji.
0550	<u>Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji</u> 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	<u>W tym: regulowane prawem państwa trzeciego</u> Kwota innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji regulowanych prawem państwa trzeciego, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.
0570	<u>W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE</u>

	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	<u>Podział innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji według rezydualnego terminu zapadalności</u>
0580	Rezydualny termin zapadalności <1 rok
0590	Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata
0600	Rezydualny termin zapadalności >=2 lata
0610	<u>Wyłączone zobowiązania</u> Art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0620	<u>Instrumenty funduszy własnych wyemitowane przez podmioty poddawane likwidacji należące do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</u> Posiadane instrumenty funduszy własnych wyemitowane przez podmioty niebędące podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które są podmiotami poddawanych likwidacji, należą do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i w odniesieniu do których organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie określił minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45 dyrektywy 2014/59/UE. Kwotę tę zgłasza się w tym wierszu niezależnie od tego, czy spełnione są warunki określone w art. 45c ust. 2a akapit piąty dyrektywy 2014/59/UE.
0630	<u>Współczynnik odzwierciedlający stosunek posiadanych instrumentów funduszy własnych wyemitowanych przez podmioty poddawane likwidacji do kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</u> Art. 45c ust. 2a dyrektywy 2014/59/UE. Współczynnik ten oblicza się wyłącznie dla daty przekazania danych 31 grudnia. Dla pozostałych dat odniesienia zgłasza się współczynnik obliczony na dzień 31 grudnia poprzedniego roku. Współczynnik ten oblicza się w następujący sposób: <ul style="list-style-type: none"> – Licznik: Średnia 12 miesięcznych wartości, z odpowiedniego roku kalendarzowego, posiadanych instrumentów funduszy własnych wyemitowanych przez podmioty niebędące podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które są podmiotami poddawanych likwidacji, należą do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i w odniesieniu do których organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie określił minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45 dyrektywy 2014/59/UE. – Mianownik: Średnia 12 miesięcznych wartości, z odpowiedniego roku kalendarzowego, funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

	jednostki sprawozdawczej, obliczona bez uwzględniania odliczeń posiadanych instrumentów funduszy własnych zgodnie z art. 45c ust. 2a akapit piąty dyrektywy 2014/59/UE.
--	---

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

2.3.1. Uwagi ogólne

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

2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

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

	„Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane zdefiniowane na potrzeby wiersza 0365 szablonu Z 02.00 określonego w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2018/1624, które kwalifikują się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE.
0610	<u>W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata</u>
0620	<u>W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata</u>
0630	<u>W tym: wyemitowane przez jednostki zależne</u>
0700	<u>Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne) >=1 rok</u> Zobowiązania podporządkowane, zdefiniowane na potrzeby wiersza 0370 we wzorze Z 02.00 określonym w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2018/1624, które kwalifikują się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE.
0710	<u>W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata</u>
0720	<u>W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata</u>
0730	<u>w tym: wyemitowane przez jednostki zależne</u>
0800	<u>Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach MREL >=1 rok</u> Wszelkie inne instrumenty kwalifikujące się do celów art. 45 dyrektywy 2014/59/UE.
0810	<u>W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata</u>
0820	<u>W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata</u>
0830	<u>W tym: wyemitowane przez jednostki zależne</u>

3. Kolejność zaspokajania wierzycieli

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

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

3.1.1. Uwagi ogólne

20. Podmioty, które podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszają w tym wzorze:
- (a) pozycje kapitału podstawowego Tier I, o których mowa w art. 26 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - (b) pozycje kapitału dodatkowego Tier I, o których mowa w art. 51 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - (c) Instrumenty w Tier II i powiązane z nimi azio emisyjne, o których mowa w art. 62 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym zamortyzowana część instrumentu nieuznawanego do celów spełnienia wymogów określonych w art. 92 lub 92b tego rozporządzenia lub w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE; oraz
 - (d) instrumenty zobowiązań kwalifikujące się do spełnienia wewnętrznego MREL;
 - (e) inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji;
 - (f) zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu; zobowiązania te uwzględnia się w zakresie, w jakim ich stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania każdego instrumentu uwzględnionego w kwocie zobowiązań kwalifikowalnych do celów wewnętrznego MREL lub jest od niego niższy.
21. Kwoty instrumentów kwalifikujących się do spełnienia wymogów określonych w art. 92 lub 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami przejściowymi również uznaje się za objęte zakresem instrumentów i pozycji wymienionych w pkt 20.
22. Kwoty instrumentów, o których mowa w pkt 20 lit. a), b) i c), stanowi kwota po odliczeniu posiadanych instrumentów własnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 lit. f), art. 56 lit. a) i art. 66 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
23. Kwoty instrumentów, o których mowa w pkt 20 lit. a)–d), stanowi kwota przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem.
24. Podmioty, które nie podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45f tej dyrektywy, zgłaszają w tym wzorze instrumenty i pozycje określone w pkt 20 niniejszej sekcji, z wyjątkiem zobowiązań wyłączonych z umorzenia lub konwersji długu, o których mowa w lit. f) tego punktu.

25. Na zasadzie odstępstwa od pkt 24 podmioty te mogą zdecydować się na zgłoszenie tego samego zakresu funduszy własnych i zobowiązań co zakres określony w pkt 20.
26. Podmioty, które w dniu zgłaszania tej informacji dysponują kwotami funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynoszącymi co najmniej 150 % wartości wymogu, o którym mowa w art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, zwalnia się z obowiązku zgłoszenia informacji na temat innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji. Podmioty takie mogą zdecydować się na zgłoszenie w tym wzorze informacji na temat zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji na zasadzie dobrowolności.
27. Połączenie kolumn 0010 i 0020 stanowi identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla wszystkich wierszy we wzorze.

3.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<p><u>Stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym</u></p> <p>Zgłasza się numer stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym w hierarchii wierzycieli jednostki sprawozdawczej począwszy od najniższego stopnia uprzywilejowania.</p> <p>Stopniem uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym jest jeden ze stopni zawartych w klasyfikacjach stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej jurysdykcji.</p>
0020	<p><u>Rodzaj wierzyciela</u></p> <p>Rodzajem wierzyciela jest jeden z następujących rodzajów podmiotów:</p> <ul style="list-style-type: none"> - „Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji” W stosownych przypadkach wpis ten wybiera się w celu zgłoszenia kwot bezpośrednio lub pośrednio będących w posiadaniu podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za pośrednictwem podmiotów w całym łańcuchu własności. - „Podmioty inne niż podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji” W stosownych przypadkach wpis ten wybiera się, aby zgłosić kwoty będące w posiadaniu innych wierzycieli.
0030	<p><u>Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym</u></p> <p>Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym zawarty w klasyfikacjach stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym publikowanych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej jurysdykcji, jeżeli dostępny jest standardowy wykaz zawierający taki opis. W innym przypadku własny opis stopnia uprzywilejowania w postępo-</p>

	waniu upadłościowym sporządzony przez instytucję, z podaniem co najmniej głównego rodzaju instrumentu w danym stopniu uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym.
0040	<p><u>Zobowiązania i fundusze własne</u></p> <p>Zgłasza się kwotę funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i w stosownych przypadkach innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji przypisanych do stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym wskazanego w kolumnie 0010.</p> <p>W stosownych przypadkach kolumna ta obejmuje również zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu w zakresie, w jakim ich stopień uprzywilejowania jest niższy niż stopień uprzywilejowania funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych lub równy temu stopniowi.</p> <p>W przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 24, kolumna ta pozostaje pusta, o ile podmioty te nie zdecydują się na zastosowanie odstępstwa określonego w pkt 25.</p>
0050	<p><u>W tym: wyłączone zobowiązania</u></p> <p>Kwota zobowiązań wyłączonych zgodnie z art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 44 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE. Jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podjął decyzję o wyłączeniu zobowiązań zgodnie z art. 44 ust. 3 tej dyrektywy, te wyłączone zobowiązania również zgłasza się w tej kolumnie.</p> <p>W przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 24, kolumna ta pozostaje pusta, o ile podmioty te nie zdecydują się na zastosowanie odstępstwa określonego w pkt 25.</p>
0060	<p><u>Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania</u></p> <p>Jeżeli podmioty wypełniają kolumnę 0040, zgłasza się kwotę zobowiązań i funduszy własnych zgłoszoną w kolumnie 0040 pomniejszoną o kwotę wyłączonych zobowiązań zgłoszoną w kolumnie 0050.</p> <p>Jeżeli podmioty nie wypełniają kolumny 0040, zgłaszają one w tej kolumnie zobowiązania i fundusze własne kwalifikujące się do celów wewnętrznego MREL. Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji zgłasza się w tej kolumnie z zastrzeżeniem warunków określonych w pkt 26.</p>
0070	<p><u>W tym: fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów wewnętrznego MREL</u></p> <p>Zgłasza się kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wewnętrznego MREL zgodnie z art. 45f ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
0080– 0110	<p><u>W tym: o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym</u></p> <p>Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do wewnętrznego MREL zgłoszoną w kolumnie 0070 dzieli się według rezydu-</p>

	alnego terminu zapadalności poszczególnych instrumentów i pozycji. Instrumentów i pozycji wieczystych nie uwzględnia się w tym podziale, ale zgłasza osobno w kolumnie 0120.
0080	<u>≥ 1 rok < 2 lata</u>
0090	<u>≥ 2 lata < 5 lat</u>
0100	<u>≥ 5 lat < 10 lat</u>
0110	<u>≥10 lat</u>
0120	<u>W tym: wieczyste papiery wartościowe</u> Do tej kolumny przypisuje się wieczyste papiery wartościowe i wszystkie pozycje w kapitale podstawowym Tier I, a także azio emisyjne związane z instrumentami w kapitale dodatkowym Tier I i w Tier II objętymi zakresem tego wzoru.

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

3.2.1. Uwagi ogólne

28. Podmioty, które podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszają w tym wzorze:

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

29. Kwoty instrumentów kwalifikujących się do spełnienia wymogów określonych w art. 92 lub 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami przejściowymi również uznaje się za objęte zakresem instrumentów i pozycji wymienionych w pkt 28.

30. Podmioty, które nie podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e tej dyrektywy, zgłaszają w tym wzorze instrumenty i pozycje określone w pkt 28 niniejszej sekcji, z wyjątkiem zobowiązań wyłączonych z umorzenia lub konwersji długu, o których mowa w lit. f) tego punktu.
31. Na zasadzie odstępstwa od pkt 30 podmioty te mogą zdecydować się na zgłoszenie tego samego zakresu funduszy własnych i zobowiązań co zakres określony w pkt 28.
32. Kwoty instrumentów, o których mowa w pkt 28 lit. a), b) i c), stanowi kwota po odliczeniu posiadanych instrumentów własnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 lit. f), art. 56 lit. a) i art. 66 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
33. Kwoty instrumentów, o których mowa w ust. 28 lit. a)–d), stanowi kwota przed odliczeniem niewykorzystanych kwot objętych uprzednim zezwoleniem.
34. Podmioty, które w dniu zgłaszania tej informacji dysponują kwotami funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynoszącymi co najmniej 150 % wartości wymogu, o którym mowa w art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, zwalnia się z obowiązku zgłoszenia informacji na temat innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji. Podmioty takie mogą zdecydować się na zgłoszenie w tym wzorze informacji na temat zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji na zasadzie dobrowolności.

3.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<p><u>Stopień uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym</u></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0010 wzoru M 05.00.</p> <p>Kolumna ta stanowi identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla wszystkich wierszy we wzorze.</p>
0020	<p><u>Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym</u></p> <p>Zob. instrukcje dotyczące kolumny 0030 wzoru M 05.00.</p>
0030	<p><u>Zobowiązania i fundusze własne</u></p> <p>Zgłasza się kwotę funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i w stosownych przypadkach innych zobowiązań mogących podlegać umorzeniu lub konwersji przypisanych do stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym wskazanego w kolumnie 0010.</p> <p>W stosownych przypadkach kolumna ta obejmuje również zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu w zakresie, w jakim ich stopień uprzywilejowania jest niższy niż stopień uprzywilejowania zobowiązań kwalifikowalnych lub równy temu stopniowi</p>

	W przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 30, kolumna ta pozostaje pusta, o ile podmioty te nie zdecydują się na zastosowanie odstępstwa określonego w pkt 31.
0040	<p><u>W tym: wyłączone zobowiązania</u></p> <p>Kwota zobowiązań wyłączonych na podstawie art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 44 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>W przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 30, kolumna ta pozostaje pusta, o ile podmioty te nie zdecydują się na zastosowanie odstępstwa określonego w pkt 31.</p>
0050	<p><u>Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania</u></p> <p>Jeżeli podmioty wypełniają kolumnę 0030, zgłasza się kwotę zobowiązań i funduszy własnych zgłoszoną w kolumnie 0030 pomniejszoną o kwotę wyłączonych zobowiązań zgłoszoną w kolumnie 0040.</p> <p>Jeżeli podmioty nie wypełniają kolumny 0030, zgłaszają one w tej kolumnie zobowiązania i fundusze własne kwalifikujące się do celów MREL. Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji zgłasza się w tej kolumnie z zastrzeżeniem warunków określonych w pkt 34.</p>
0060	<p><u>W tym: fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL</u></p> <p>Kwota funduszy własnych i zobowiązań kwalifikujących się do celów spełnienia wymogów określonych w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e tej dyrektywy.</p>
0070– 0100	<p><u>W tym: o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym</u></p> <p>Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikujących się do celów spełnienia wymogu określonego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45e tej dyrektywy zgłoszoną w kolumnie 0060 dzieli się według rezydualnego terminu zapadalności poszczególnych instrumentów i pozycji. Instrumentów i pozycji wieczystych nie uwzględnia się w tym podziale, ale zgłasza osobno w kolumnie 0110.</p>
0070	<u>≥ 1 rok < 2 lata</u>
0080	<u>≥ 2 lata < 5 lat</u>
0090	<u>≥ 5 lat < 10 lat</u>
0100	<u>≥10 lat</u>
0110	<p><u>W tym: wieczyste papiery wartościowe</u></p> <p>Do tej kolumny przypisuje się wieczyste papiery wartościowe i wszystkie pozycje w kapitale podstawowym Tier I, a także azio emisyjne związane z instrumentami w kapitale dodatkowym Tier I i w Tier II objętymi zakresem tego wzoru.</p>

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

4.1. Uwagi ogólne

35. 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.
36. W odniesieniu do zobowiązań kwalifikowalnych niepodporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom podmioty zgłaszają jedynie papiery wartościowe będące zamiennymi, negocjowalnymi instrumentami finansowymi, wyłączając pożyczki i depozyty.
37. 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.
38. Połączenie kolumn 0020 (Kod jednostki emitującej), 0040 (Identyfikator umowy) i 0070 (Rodzaj funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych) stanowi identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla każdego wiersza we wzorze.

4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0010–0030	<u>Jednostka emitująca</u> 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	<u>Nazwa</u> Nazwa jednostki, która wyemitowała instrument funduszy własnych lub instrument zobowiązań kwalifikowalnych.
0020	<u>Kod</u> 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	<u>Rodzaj kodu</u>

	Instytucje określają rodzaj kodu zgłoszonego w kolumnie 0020 jako „kod LEI” lub „kod inny niż LEI”. Należy zawsze określić rodzaj kodu.
0040	<p><u>Identyfikator umowy</u></p> <p>Należy zgłosić identyfikator umowy instrumentu, taki jak CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg w przypadku oferty na rynku niepublicznym.</p> <p>Pozycja ta jest elementem identyfikatora wiersza.</p>
0050	<p><u>Prawo właściwe (państwo trzecie)</u></p> <p>Należy wskazać państwo trzecie (państwa inne niż państwa EOG), których prawo reguluje umowę lub elementy umowy.</p>
0060	<p><u>Umowne uznanie uprawnień do umorzenia i konwersji</u></p> <p>Należy wskazać, czy umowa zawiera postanowienia umowne, o których mowa w art. 55 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE oraz w art. 52 ust. 1 lit. p) i q) i art. 63 lit. n) i o) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0070– 0080	<u>Traktowanie pod względem regulacyjnym</u>
0070	<p><u>Rodzaj funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych</u></p> <p>Rodzaj funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych, do których instrument kwalifikuje się w dniu odniesienia. Należy wziąć pod uwagę przepisy przejściowe dotyczące kwalifikowalności instrumentów. Instrumenty kwalifikujące się do wielu klas kapitału zgłasza się raz na odpowiednią klasę kapitału.</p> <p>Rodzajem funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych jest jeden z poniższych elementów:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kapitał podstawowy Tier I - kapitał dodatkowy Tier I - kapitał Tier II - zobowiązania kwalifikowalne
0080	<p><u>Rodzaj instrumentu</u></p> <p>Rodzaj instrumentu, który należy określić, zależy od prawa właściwego, na podstawie którego został on wyemitowany.</p> <p>W przypadku instrumentów w kapitale podstawowym Tier I rodzaj instrumentu wybiera się z wykazu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I publikowanego przez EUNB na podstawie art. 26 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Jeżeli chodzi o fundusze własne inne niż kapitał podstawowy Tier I oraz zobowiązania kwalifikowalne, rodzaj instrumentu wybiera się z wykazu odpowiednich instrumentów publikowanego przez EUNB, właściwe organy lub organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w przypadku gdy wykaz taki jest dostępny. W sytuacji gdy taki wykaz jest niedostępny, jednostka sprawozdawcza sama określa rodzaj instrumentów.</p>
0090	<u>Kwota</u>

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

”