

PL
ZAŁĄCZNIK I

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

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

PL
ZAŁĄCZNIK I

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

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)
		0010	0020
	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej		
0100	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO (TREA)		
0110	MIARA EKSPOZYCJI CAŁKOWITEJ (TEM)		
	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne		
0200	FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE		
0210	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		
0220	W tym: regulowane prawem państwa trzeciego		
0230	W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE		
	Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji		
0250	INNE ZOBOWIĄZANIA MOGĄCE PODLEGAĆ UMORENIU LUB KONWERSJI		
0260	W tym: regulowane prawem państwa trzeciego		
0270	W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE		
0280	Rezydualny termin zapadalności <1 rok		
0285	Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata		
0290	Rezydualny termin zapadalności >=2 lata		
	Współczynniki i wyłączenia z podporządkowania		
0300	FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE WYRAŻONE JAKO ODSETEK TREA		
0310	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		
0320	FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE WYRAŻONE JAKO ODSETEK TEM		
0330	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		
0340	Czy wyłączenie z podporządkowania określone w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ma zastosowanie? (wyłączenie w wysokości 5 %)		
0350	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania określona w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		
0360	Odsetek całkowitych zobowiązań niepodporządkowanych włączony do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		

PL
ZAŁĄCZNIK I

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

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów
		0010	0020	0030
0010	FUNDUSZE WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE			
0020	(Kwalifikowalne) fundusze własne			
0030	Kapitał podstawowy Tier I			
0040	(Kwalifikowalny) kapitał dodatkowy Tier I			
0050	(Kwalifikowalny) kapitał Tier II			
0060	Zobowiązania kwalifikowalne			
0070	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą			
0080	W tym: zobowiązania kwalifikowalne uznawane za strukturalnie podporządkowane			
0090	Zobowiązania kwalifikowalne podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom			
0100	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
0110	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
0120	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.			
0130	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II			
0132	(-) Instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom			
0135	(-) w tym: niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem			
0140	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom			
0150	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)			
0160	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)			
0162	(-) Instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych niepodporządkowanych wyłączonym zobowiązaniom			
0165	(-) w tym: niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem			
0170	Kwoty kwalifikujące się po zastosowaniu ograniczenia określonego w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
0180	Kwoty kwalifikujące się po zastosowaniu ograniczenia określonego w art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na które składają się pozycje wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.			
0190	(-) Odliczenia			
0200	Ekspozycje między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych			
0211	(-) Inwestycje w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych			
0220	(-) Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowalne (odliczona od Tier II)			
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE				
0400	Kapitał podstawowy Tier I (%) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów			
0410	Wymóg połączonego bufora (%)			
0420	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
0430	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
0440	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
0450	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
0460	Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji			
0470	Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne globalnych instytucji o znaczeniu systemowym			
0480	Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji o znaczeniu systemowym			
0490	Inwestycje w podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne innych instytucji			
0500	Wyłączone zobowiązania			

PL
ZAŁĄCZNIK I

M 03.00 – Wewnętrzny MREL i wewnętrzna TLAC (ILAC)

		Wewnętrzny MREL	Wewnętrzna TLAC
		0010	0020
0010	Poziom stosowania		
	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej		
0100	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)		
0110	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)		
	Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne		
0200	Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne		
0210	Kwalifikowalne fundusze własne		
0220	Kapitał podstawowy Tier I		
0230	Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I		
0240	Kwalifikowalny kapitał Tier II		
0250	Zobowiązania kwalifikowalne i gwarancje		
0260	Zobowiązania kwalifikowalne (z wyłączeniem gwarancji)		
0265	(-) Instrumenty własnych zobowiązań kwalifikowalnych: niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem		
0270	Gwarancje udzielone przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i dozwolone przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
0280	Pozycja uzupełniająca: zabezpieczona część gwarancji		
0290	(-) 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		
0293	(-) w tym: Instrumenty funduszy własnych emitowane przez podmioty poddawane likwidacji		
0295	Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowane		
	Współczynniki kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
0400	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA		
0410	W tym: dozwolone gwarancje		
0420	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM		
0430	W tym: dozwolone gwarancje		
0440	Kapitał podstawowy Tier I (%) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów		
	Pozycje uzupełniające		
0500	Wymóg połączonego bufora (%)		
0510	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
0520	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
0530	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
0540	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		
0550	Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji		
0560	W tym: regulowane prawem państwa trzeciego		
0570	W tym: obejmujące klauzulę dotyczącą umorzenia i konwersji, o czym mowa w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE		
0580	Rezydualny termin zapadalności <1 rok		
0590	Rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata		
0600	Rezydualny termin zapadalności >=2 lata		
0610	Wyłączone zobowiązania		
0620	Instrumenty funduszy własnych wyemitowane przez podmioty poddawane likwidacji należące do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
0630	Współczynnik odzwierciedlający stosunek posiadanych instrumentów funduszy własnych wyemitowanych przez podmioty poddawane likwidacji do kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		

PL
ZAŁĄCZNIK I

M 04.00 – Struktura finansowania zobowiązań kwalifikowalnych (LIAB MREL)		
		Kwota kwalifikująca się do MREL /wewnętrzne 0010
0100	ZOBOWIĄZANIA KWALIFIKOWALNE	
0200	Depozyty, niegwarantowane oraz nie na preferencyjnych warunkach >=1 rok	
0210	W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata	
0220	W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata	
0230	W tym: wyemitowane przez jednostki zależne	
0300	Zobowiązania zabezpieczone nieobjęte zabezpieczeniem >=1 rok	
0310	W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata	
0320	W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata	
0330	W tym: wyemitowane przez jednostki zależne	
0400	Strukturyzowane papiery wartościowe >=1 rok	
0410	W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata	
0420	W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata	
0430	W tym: wyemitowane przez jednostki zależne	
0500	Niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane >=1 rok	
0510	W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata	
0520	W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata	
0530	W tym: wyemitowane przez jednostki zależne	
0600	„Podrzędne” zobowiązania uprzywilejowane >=1 rok	
0610	W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata	
0620	W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata	
0630	W tym: wyemitowane przez jednostki zależne	
0700	Zobowiązania podporządkowane (nieujęte jako fundusze własne) >=1 rok	
0710	W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata	
0720	W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata	
0730	W tym: wyemitowane przez jednostki zależne	
0800	Inne zobowiązania kwalifikowalne w ramach MREL >=1 rok	
0810	W tym: rezydualny termin zapadalności >=1 rok oraz <2 lata	
0820	W tym: rezydualny termin zapadalności >=2 lata	
0830	W tym: wyemitowane przez jednostki zależne	

PL
ZAŁĄCZNIK I

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

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

PL
ZAŁĄCZNIK I

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

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

M 07.00 Instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego (MTCI)

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