

**PL**  
**ZAŁĄCZNIK IV**

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

1. Instrukcje ogólne: struktura i konwencje

1.1 Struktura

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

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

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

1.2 Skróty

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

- (a) „MREL” oznacza minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45 dyrektywy 2014/59/UE;
- (b) „TLAC” oznacza wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- (c) „wewnętrzna TLAC” oznacza wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE zgodnie z art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

- (d) „wewnętrzny MREL” oznacza MREL mający zastosowanie do podmiotów, które same nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f dyrektywy 2014/59/UE.

2. EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
4. Podmioty wyjaśniają w opisie dołączonym do tego wzoru wszelkie istotne różnice między ujawnionymi kwotami funduszy własnych a kwotą w pełni obciążoną zgodnie z MSSF 9 na poziomie grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Podmioty wyjaśniają również wszelkie istotne różnice między kwotą w pełni obciążoną zgodnie z MSSF 9 na poziomie grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w porównaniu z kwotą w pełni obciążoną zgodnie z MSSF 9 na poziomie grupy objętej konsolidacją ostrożnościową.

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
a	Podmioty ujawniają w tej kolumnie istotne informacje na temat MREL zgodnie z art. 45 i 45e dyrektywy 2014/59/UE.  Podmioty ujawniają wartość według stanu na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu.
b–f	Podmioty będące globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym podlegającymi wymogowi dotyczącemu TLAC zgodnie z art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ujawniają w tych kolumnach istotne informacje na temat tego wymogu.  Okresy, za który informacje podlegają ujawnieniu – T, T-1, T-2, T-3 i T-4 – oznaczają okresy kwartalne. Podmioty ujawniają daty odpowiadające okresom, za które informacje podlegają ujawnieniu. Podmioty, które ujawniają te informacje raz na kwartał, wprowadzają dane za okresy T, T-1, T-2, T-3 i T-4; podmioty, które ujawniają te informacje raz na pół roku, wprowadzają dane za okresy T, T-2 i T-4; podmioty, które ujawniają te informacje raz na rok, wprowadzają dane za okresy T i T-4.

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
1	<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</b>  Równe wartościom ujawnionym we wzorze do celów ujawniania informacji EU TLAC1, wiersz 22.
EU-1a	<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne – w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</b>

	<p>Równe wartościom ujawnionym we wzorze do celów ujawniania informacji EU TLAC1, wiersz EU-22a.</p> <p>Fundusze własne, zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, które są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b tej dyrektywy, oraz zobowiązania włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE.</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>
2	<p><b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b></p> <p>Równe wartości ujawnionej we wzorze do celów ujawniania informacji EU TLAC1, wiersz 23.</p> <p>Art. 45 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE, art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
3	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA</b></p> <p>Równe wartościom ujawnionym we wzorze do celów ujawniania informacji EU TLAC1, wiersz 25.</p> <p>Do celów tego wiersza kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych podaną w wierszu 1 należy wyrazić jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-3a	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA – w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</b></p> <p>Równe wartościom ujawnionym we wzorze do celów ujawniania informacji EU TLAC1, wiersz EU-25 a.</p> <p>Do celów tego wiersza kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych podaną w wierszu EU-1a należy wyrazić jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
4	<p><b>Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b></p> <p>Równe wartości ujawnionej we wzorze do celów ujawniania informacji EU TLAC1, wiersz 24.</p>

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

6b	<p><b>Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)</b></p> <p>Informacje w tym wierszu ujawniają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.</p> <p>Kwota łączna niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w odniesieniu do których organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zezwolił, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych do celów TLAC zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Ponieważ wyłączenia określone w art. 72b ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wzajemnie się wykluczają, wiersz ten pozostaje pusty w przypadku, gdy w wierszu 6a jednostka wskazała odpowiedź „tak”.</p>
6c	<p><b>w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)</b></p> <p>Informacje w tym wierszu ujawniają wyłącznie podmioty podlegające wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.</p> <p>Wiersz ten zawiera informacje dla właścicieli długu uprzywilejowanego wyemitowanego przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o odsetku niewyłączonego długu uprzywilejowanego uznanego za kwalifikowalny, tak aby w stosownych przypadkach mogli zastosować mechanizm odliczeń określony w art. 72e rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku gdy zastosowanie ma ograniczone wyłączenie z podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, podmioty zgłaszają:</p> <p>a) kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, uwzględnioną w kwocie podanej w wierszu 1;</p> <p>b) podzieloną przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE)</p>

	nr 575/2013, które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia.
	<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>
EU-7	<p><b>MREL wyrażony jako odsetek TREA</b></p> <p>Obowiązujący dany podmiot minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych ustalony przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45e dyrektywy 2014/59/UE, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-8	<p><b>MREL wyrażony jako odsetek TREA – w tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych</b></p> <p>W stosownych przypadkach część MREL, w odniesieniu do której zgodnie z art. 45b ust. 4–8 dyrektywy 2014/59/UE organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymaga, aby została spełniona za pomocą funduszy własnych, podporządkowanych instrumentów kwalifikowalnych lub zobowiązań, o których mowa w ust. 3 tego artykułu, wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-9	<p><b>MREL wyrażony jako odsetek TEM</b></p> <p>Obowiązujący jednostkę sprawozdawczą minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych ustalony przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45e dyrektywy 2014/59/UE, wyrażony jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-10	<p><b>MREL wyrażony jako odsetek TEM – w tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych</b></p> <p>W stosownych przypadkach część MREL, w odniesieniu do której zgodnie z art. 45b ust. 4–8 dyrektywy 2014/59/UE organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymaga, aby została spełniona za pomocą funduszy własnych, podporządkowanych instrumentów kwalifikowalnych lub zobowiązań, o których mowa w ust. 3 tego artykułu, wyrażona jako odsetek miary ekspozycji całkowitej obliczonej zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

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

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

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>  Kapitał podstawowy Tier I grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obliczony zgodnie z art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>

	<p>Kapitał dodatkowy Tier I grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obliczony zgodnie z art. 61 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>
6	<p><b>Kapitał Tier II</b></p> <p>Kapitał Tier II grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obliczony zgodnie z art. 71 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>
11	<p><b>Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE</b></p> <p>Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE, które należy obliczyć jako sumę wierszy 1, 2 i 6.</p>
12	<p><b>Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)</b></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 dyrektywy 2014/59/UE i które są wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.</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><i>TLAC</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi przewidziane w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem zobowiązań, w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia, wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.</p> <p>W 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</p>



	<p>zobowiązań kwalifikowalnych podlegających zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 494b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-12a	<p><b>Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)</b></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.</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><i>TLAC</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi przewidziane w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem zobowiązań, w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia, wyemitowane przez jednostki zależne i kwalifikujące się do włączenia do skonsolidowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowanych podmiotu zgodnie z art. 88a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-12b	<p><b>Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)</b></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</li> <li>- są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b dyrektywy 2014/59/UE;</li> <li>- zostały włączone do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na podstawie art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</li> </ul>

	<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>Zobowiązania, które spełniają następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</li> <li>- są zgodne z art. 72b ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>- kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych określonego w art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</li> </ul>
EU-12c	<p><b>Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II</b></p> <p>Zamortyzowana część instrumentów w Tier II, w przypadku których pozostały termin zapadalności jest dłuższy niż jeden rok (art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> <p>W tym wierszu podaje się wyłącznie kwotę, która nie została ujęta w funduszach własnych, ale spełnia wszystkie kryteria kwalifikowalności określone w art. 72b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku MREL instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
13	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)</b></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Zobowiązania, które spełniają warunki przewidziane w art. 45b dyrektywy 2014/59/UE i nie są w pełni podporządkowane należnościom wynikającym z wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument 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>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</p>

	<p>zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 4 tego rozporządzenia.</p> <p>W przypadku gdy ma zastosowanie art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 494 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w tym wierszu podaje 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>
EU-13a	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)</b></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</li> <li>- spełniają warunki przewidziane w art. 45b dyrektywy 2014/59/UE i nie są w pełni podporządkowane należnościom wynikającym z wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>- kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych określonego w art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</li> </ul> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument 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>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zostały wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r.;</li> <li>- spełniają wymogi 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 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>- kwalifikują się jako zobowiązania kwalifikowalne w wyniku stosowania zasady praw nabytych określonego w art. 494b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</li> </ul>

	W przypadku gdy ma zastosowanie art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 494 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w tym wierszu podaje się pełną kwotę bez stosowania ograniczeń wynoszących odpowiednio 3,5 % i 2,5 %.
14	<p><b>Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Wartość w tym wierszu musi równać się sumie wartości w wierszach 13 i EU-13a.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>W przypadku gdy ma zastosowanie art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w wierszu tym przedstawia się sumę kwot ujawnionych w wierszach 13 i 13a powyżej po zastosowaniu odpowiednio art. 72b ust. 3 i art. 494 ust. 2 tego rozporządzenia.</p> <p>W przypadku gdy art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nie jest stosowany, ale podmiot korzysta z zastosowania art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wartość w tym wierszu musi równać się sumie wartości w wierszach 13 i EU-13a.</p>
17	<p><b>Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą</b></p> <p>Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą. Obliczane jako suma wierszy 12, EU-12a, EU-12b, EU-12c i 14.</p>
EU-17a	<p><b>Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą – w tym pozycje zobowiązań podporządkowanych</b></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 wyemitowane przez jednostki zależne włączone do MREL zgodnie z art. 45b ust. 3 tej dyrektywy.</p> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument 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>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają wszystkie wymogi przewidziane w art. 72a–72d rozporządzenia (UE) nr 575/2013,</p>

	<p>z wyłączeniem zobowiązań, w odniesieniu do których zezwolono, aby kwalifikowały się jako instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b ust. 3 lub 4 tego rozporządzenia.</p> <p>W tym wierszu uwzględnia się zobowiązania podporządkowane, które są kwalifikowalne w wyniku zastosowania zasady praw nabytych zgodnie z art. 494b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i zamortyzowaną część instrumentów w Tier II, w przypadku których pozostały termin zapadalności jest dłuższy niż jeden rok (art. 72a ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013).</p> <p>Obliczane jako suma wierszy 12, EU-12a, EU-12b i EU-12c.</p>
18	<p><b>Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą</b></p> <p>Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą. Obliczane poprzez dodanie wiersza 11 do wiersza 17.</p>
19	<p><b>(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)</b></p> <p>Kwota ujemna</p> <p>Odliczenia ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, do których należą globalne instytucje o znaczeniu systemowym, realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych, które odpowiadają bezpośrednim, pośrednim lub syntetycznym udziałom kapitałowym w instrumentach funduszy własnych lub w instrumentach zobowiązań kwalifikowalnych jednej lub większej liczby jednostek zależnych, które nie należą do tej samej grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji co podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z art. 72e ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
20	<p><b>(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)</b></p> <p>Kwota ujemna</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Odliczenia inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72e ust. 1, 2 i 3 oraz art. 72f–72j rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwota podlegająca odliczeniu od pozycji zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z częścią drugą tytułu I rozdział 5a sekcja 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p><i>MREL I TLAC</i></p> <p>W tym wierszu uwzględnia się również kwoty objęte zezwoleniem na wezwanie do sprzedaży, wykup, spłatę lub odkup instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013,</p>

	w zakresie, w jakim jednostka ujawniająca informacje nie wykorzystwała jeszcze tej kwoty w celu wezwania do sprzedaży, wykupu, spłaty lub odkupu instrumentów.
22	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie</b></p> <p>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne zdefiniowane w art. 72l rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obliczane jako suma wierszy 18, 19 i 20.</p> <p><i>MREL</i></p> <p>Kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL ujawnia się jako sumę:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) funduszy własnych określonych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>(ii) zobowiązań kwalifikowalnych zdefiniowanych w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE.</li> </ul> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument 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 TLAC jest kwota, o której mowa w art. 72l rozporządzenia (UE) nr 575/2013, składająca się z:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) funduszy własnych określonych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</li> <li>(ii) zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</li> </ul>
EU-22a	<p><b>W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</b></p> <p>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b dyrektywy 2014/59/UE, które są podporządkowanymi instrumentami kwalifikowalnymi zdefiniowanymi w art. 2 ust. 1 pkt 71b tej dyrektywy, oraz zobowiązania włączone do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 45b ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE.</p>

23	<p><b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)</b></p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 18 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko ujawniana w tym wierszu jest łączną kwotą ekspozycji na ryzyko, która stanowi podstawę spełnienia wymogów określonych w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE lub, w stosownych przypadkach, art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
24	<p><b>Miara ekspozycji całkowitej (TEM)</b></p> <p>Zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE miara ekspozycji całkowitej obliczona zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Miara ekspozycji całkowitej zgłoszona w 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.</p>
25	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA</b></p> <p>Do celów tego wiersza kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL lub, w stosownych przypadkach, do TLAC należy zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE i art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wyrazić jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Obliczane poprzez podzielenie wiersza 22 przez wiersz 23.</p>
EU-25a	<p><b>W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane</b></p> <p>Do celów tego wiersza kwotę funduszy własnych i podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL należy wyrazić jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Obliczane poprzez podzielenie wiersza 22a przez wiersz 23.</p>
26	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM</b></p> <p>Do celów tego wiersza kwotę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wliczającą się do MREL lub, w stosownych przypadkach, do TLAC należy zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE i art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wyrazić jako odsetek miary</p>

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



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

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

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

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
EU-1	<p><b>Czy podmiot podlega wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE? (T/N)</b></p> <p>Czy podmiot podlega wymogowi dotyczącemu wewnętrznej TLAC na podstawie art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013?</p>
EU-2	<p><b>Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-1 jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)</b></p> <p>Czy podmiot podlega wymogowi dotyczącemu wewnętrznej TLAC na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej na podstawie art. 18 rozporządzenia (UE) nr 575/2013?</p> <p>W przypadku gdy wymogowi podlega się na zasadzie skonsolidowanej, cały ten wzór należy wypełnić na zasadzie skonsolidowanej. We wszystkich pozostałych przypadkach wzór ten wypełnia się na zasadzie indywidualnej.</p>
EU-2a	<p><b>Czy podmiot podlega wewnętrznemu MREL? (T/N)</b></p> <p>Czy podmiot podlega MREL na podstawie art. 45 i 45f dyrektywy 2014/59/UE?</p>
EU-2b	<p><b>Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-2a jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)</b></p> <p>Czy podmiot podlega wewnętrznemu MREL na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej?</p>

	W przypadku gdy wymogowi podlega się na zasadzie skonsolidowanej, cały ten wzór należy wypełnić na zasadzie skonsolidowanej. We wszystkich pozostałych przypadkach wzór ten wypełnia się na zasadzie indywidualnej.
EU-3	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I</b></p> <p>Art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Kapitał podstawowy Tier I na zasadzie indywidualnej lub skonsolidowanej, w stosownych przypadkach, zgodnie z art. 50 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-4	<p><b>Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I</b></p> <p>Art. 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instrumenty dodatkowe w Tier I uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45f ust. 2 lit. b) pkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>W przypadku wewnętrznego MREL instrumenty, o których mowa w art. 89 ust. 2 akapit czwarty dyrektywy 2014/59/UE, uwzględnia się w przypadkach, w których akapit ten ma zastosowanie. Instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
EU-5	<p><b>Kwalifikowalny kapitał Tier II</b></p> <p>Art. 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p> <p>Instrumenty dodatkowe w Tier II uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one kryteria określone w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45f ust. 2 lit. b) pkt (ii) dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>W przypadku wewnętrznego MREL instrumenty, o których mowa w art. 89 ust. 2 akapit czwarty dyrektywy 2014/59/UE, uwzględnia się w przypadkach, w których akapit ten ma zastosowanie. Instrumenty regulowane prawem państwa trzeciego uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy spełniają one wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
EU-6	<p><b>Kwalifikowalne fundusze własne</b></p> <p>Suma kapitału podstawowego Tier I, kwalifikowalnego kapitału dodatkowego Tier I i kwalifikowalnego kapitału Tier II.</p>
EU-7	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne</b></p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p>

	<p>Zobowiązania kwalifikowalne, które spełniają warunki określone w art. 45f ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE, w stosownych przypadkach z uwzględnieniem również art. 89 ust. 2 akapit czwarty tej dyrektywy.</p> <p>W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>W przypadku gdy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji właściwy dla jednostki zależnej zezwoli jednostce na spełnienie wewnętrznego MREL za pomocą gwarancji, w tym wierszu uwzględnia się również wartość gwarancji udzielonych przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które spełniają wszystkie warunki określone w art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE. <i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Kwotę zobowiązań kwalifikowalnych oblicza się zgodnie z art. 72k rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli zobowiązania te spełniają warunki określone w art. 92b ust. 2 tego rozporządzenia.</p>
EU-8	<p><b>Zobowiązania kwalifikowalne – w tym dozwolone gwarancje</b></p> <p>W przypadku gdy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji właściwy dla jednostki zależnej zezwoli jednostce na spełnienie wewnętrznego MREL za pomocą gwarancji, wartość gwarancji udzielonych przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które spełniają wszystkie warunki określone w art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
EU-9a	<p><b>(Korekty)</b></p> <p>Kwota ujemna</p> <p>W tym wierszu ujawnia się następujące korekty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Posiadane instrumenty funduszy własnych i instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, które odlicza się zgodnie z art. 72e ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 45c ust. 2a akapit piąty dyrektywy 2014/59/UE.</li> <li>- Kwoty objęte zezwoleniem na wezwanie do sprzedaży, wykup, spłatę lub odkup instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w zakresie, w jakim jednostka sprawozdawcza nie wykorzystwała jeszcze tej kwoty w celu wezwania do sprzedaży, wykupu, spłaty lub odkupu instrumentów („niewykorzystane kwoty objęte uprzednim zezwoleniem”).</li> </ul>
EU-9b	<p><b>Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych po korekcie</b></p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Kwoty kwalifikowalnych funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych podmiotu, po odliczeniu korekt, wliczających się do</p>

	<p>wewnętrznego MREL, jak określono w art. 45f ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE, w stosownych przypadkach z uwzględnieniem również art. 89 ust. 2 akapit czwarty tej dyrektywy. W przypadku instrumentów regulowanych prawem państwa trzeciego dany instrument uwzględnia się w tym wierszu wyłącznie wówczas, gdy spełnia on wymogi określone w art. 55 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Obliczane jako suma wierszy EU-6, EU-7 i EU-9a.</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Kwalifikowalne fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wliczające się do wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE określonego w art. 92b ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obliczane poprzez dodanie wiersza EU-6 do wiersza EU-7.</p>
EU-10	<p><b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)</b></p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko pojedynczego podmiotu lub w stosownych przypadkach skonsolidowanej grupy, na poziomie której ustanowiono wymogi, zgodnie z art. 18 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>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. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-11	<p><b>Miara ekspozycji całkowitej (TEM)</b></p> <p>Miara ekspozycji całkowitej (mianownik wskaźnika dźwigni) pojedynczego podmiotu lub w stosownych przypadkach skonsolidowanej grupy, na poziomie której ustanowiono wymogi, zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 429a rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Miara ekspozycji całkowitej zgłaszana w tym wierszu jest miarą ekspozycji całkowitej, która stanowi podstawę spełnienia wymogów określonych, stosownie do przypadku, w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE lub w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
EU-12	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA</b></p> <p>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p> <p>Obliczane poprzez podzielenie wiersza EU-9b przez wiersz EU-10.</p>

EU-13	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA – w tym dozwolone gwarancje</b></p> <p>W przypadku gdy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji właściwy dla jednostki zależnej zezwoli jednostce na spełnienie wewnętrznego MREL za pomocą gwarancji, wartość gwarancji udzielonych przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które spełniają warunki określone w art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE, wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p> <p>Obliczane poprzez podzielenie wiersza EU-8 przez wiersz EU-10.</p>
EU-14	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM</b></p> <p>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wyrażony jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.</p> <p>Obliczane poprzez podzielenie wiersza EU-9b przez wiersz EU-11.</p>
EU-15	<p><b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM – w tym dozwolone gwarancje</b></p> <p>W przypadku gdy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji właściwy dla jednostki zależnej zezwoli jednostce na spełnienie wewnętrznego MREL za pomocą gwarancji, wartość gwarancji udzielonych przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które spełniają warunki określone w art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE, wyrażona jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.</p> <p>Obliczane poprzez podzielenie wiersza EU-8 przez wiersz EU-11.</p>
EU-16	<p><b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów</b></p> <p>Kwota kapitału podstawowego Tier I, równa 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 w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącego globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE na podstawie art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli został obliczony zgodnie z art. 92b ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jako 90 % wymogu określonego w art. 92a ust. 1 lit. a) tego rozporządzenia; oraz</p> <p>b) minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na podstawie art. 45f dyrektywy 2014/59/UE, jeżeli został obliczony zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. a) tej dyrektywy.</p>

	<p>Ujawniona liczba musi być taka sama zarówno w kolumnie odnoszącej się do 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>
EU-17	<p><b>Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji</b></p> <p>Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji zdefiniowany w art. 128 akapit pierwszy pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, mający zastosowanie do podmiotu zgodnie z art. 128 akapit pierwszy pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE.</p>
EU-18	<p><b>Wymóg wyrażony jako odsetek TREA</b></p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych mający zastosowanie do podmiotu zgodnie z art. 45f dyrektywy 2014/59/UE, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (na poziomie indywidualnym lub w stosownych przypadkach na poziomie skonsolidowanym).</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Wymóg określony w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (na poziomie indywidualnym lub w stosownych przypadkach na poziomie skonsolidowanym).</p>
EU-19	<p><b>Wymóg wyrażony jako odsetek TREA – w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji</b></p> <p>W stosownych przypadkach część wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wyrażona jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji udzielonej przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
EU-20	<p><b>Wymóg wyrażony jako odsetek TEM</b></p> <p><i>Wewnętrzny MREL</i></p> <p>Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych mający zastosowanie do podmiotu zgodnie z art. 45f dyrektywy 2014/59/UE, wyrażony jako odsetek miary ekspozycji całkowitej (na</p>

	<p>poziomie indywidualnym lub w stosownych przypadkach na skonsolidowanym poziomie unijnej jednostki dominującej).</p> <p><i>Wewnętrzna TLAC</i></p> <p>Wymóg określony w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wyrażony jako odsetek miary ekspozycji całkowitej (na poziomie indywidualnym lub w stosownych przypadkach na poziomie skonsolidowanym).</p>
EU-21	<p><b>Wymóg wyrażony jako odsetek TEM – w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji</b></p> <p>W stosownych przypadkach część wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wyrażona jako odsetek miary ekspozycji całkowitej, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji udzielonej przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z art. 45f ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE.</p>
EU-22	<p><b>Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b></p>

5. EU TLAC2: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot, który nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
8. Informacje zamieszczane we wzorze EU TLAC2 ujawnia się na poziomie pojedynczego podmiotu.
9. Wzór EU TLAC2 występuje w dwóch wersjach: EU TLAC2a i EU TLAC2b. Wzór TLAC2a obejmuje wszelkie środki (finansowania), których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania instrumentów kwalifikujących się do MREL lub jest od niego niższy, w tym fundusze własne i inne instrumenty kapitałowe. Wzór EU TLAC2b dotyczy wyłącznie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikujących się do spełnienia wymogu określonego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45f tej dyrektywy.
10. Zgodnie z art. 13 ust. 2 niniejszego rozporządzenia podmioty, które nie podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale podlegają obowiązkowi spełnienia wymogu określonego w art. 45 dyrektywy 2014/59/UE zgodnie z art. 45f tej dyrektywy, mogą zdecydować, czy – aby spełnić wymóg dotyczący ujawniania informacji określony w art. 45i ust. 3 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE – skorzystać ze wzoru EU TLAC2a czy EU TLAC2b.
11. Począwszy od dnia rozpoczęcia stosowania art. 45i ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE jednostki emitujące ujawniają we wzorze TLAC2a zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia wymogów w zakresie wewnętrznego MREL i wewnętrznej TLAC. Przed tym dniem jednostki emitujące ujawniają



zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia wymogu w zakresie wewnętrznej TLAC.

12. Kwoty pozostające do spłaty, o których mowa w wierszach, należy podzielić według stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym na podstawie prawa dotyczącego niewypłacalności obowiązującego w stosunku do jednostki emitującej, niezależnie od prawa właściwego dla instrumentu.
13. Klasyfikacjami stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym są klasyfikacje podane przez właściwy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w znormalizowany sposób określony w art. 8 niniejszego rozporządzenia.
14. Pozycje przedstawia się od mającej najniższy stopień uprzywilejowania do mającej wyższy stopień uprzywilejowania. Kolumny dla pozycji dodaje się do czasu, aż zostaną ujawnione potencjalnie kwalifikowalne instrumenty mające najwyższe stopnie uprzywilejowania.
15. Kwotę przypisywaną każdej pozycji dzieli się dodatkowo na kwoty należne podmiotowi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym w stosownych przypadkach na kwoty bezpośrednio lub pośrednio należne podmiotowi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za pośrednictwem podmiotów w całym łańcuchu własności; oraz w zależności od przypadku na inne kwoty nienależne podmiotowi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Łączną kwotę z każdego wiersza wprowadza się w ostatniej kolumnie każdego wiersza.

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
1	<b>Zbiór pusty w UE</b>
2	<b>Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)</b>  Liczba stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (n) w hierarchii wierzycieli będzie zależała od zestawu zobowiązań jednostki emitującej. Opis powinien zawierać specyfikację rodzajów należności w obrębie danego stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (np. kapitał podstawowy Tier I, instrumenty w Tier II).  Istnieje jedna kolumna dla każdego stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym, w przypadku którego kwota w całości należy do podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym w stosownych przypadkach kwoty bezpośrednio lub pośrednio należne podmiotowi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za pośrednictwem podmiotów w całym łańcuchu własności, oraz druga kolumna, w której część kwoty przypadającej na stopień uprzywilejowania należy również do

	właścicieli, którzy nie są podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
3	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne</b></p> <p>Kwota funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i zobowiązań, których stopień uprzywilejowania jest niższy niż stopień uprzywilejowania funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych lub jest równy temu stopniowi.</p> <p>Obejmuje to również zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu.</p> <p>Wiersz ten nie ma zastosowania we wzorze EU TLAC2b.</p>
4	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne – w tym wyłączone zobowiązania</b></p> <p>Podział zobowiązań wyłączonych na podstawie art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 44 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE oraz, w stosownych przypadkach, art. 44 ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Wiersz ten nie ma zastosowania we wzorze EU TLAC2b.</p>
5	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania</b></p> <p>Zobowiązania i fundusze własne po odliczeniu wyłączonych zobowiązań.</p> <p>Wiersz ten nie ma zastosowania we wzorze EU TLAC2b.</p>
6	<p><b>Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami kwalifikowalnymi do celów wewnętrznego MREL/wewnętrznej TLAC</b></p> <p>Podział kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych do celów wewnętrznego MREL lub w stosownych przypadkach do celów wewnętrznej TLAC zgodnie z pkt 11 powyżej.</p>
7	<p><b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 1</math> rok <math>&lt; 2</math> lata</b></p> <p>Podzbiór wiersza 6 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.</p>
8	<p><b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 2</math> lata <math>&lt; 5</math> lat</b></p> <p>Podzbiór wiersza 6 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.</p>
9	<p><b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 5</math> lat <math>&lt; 10</math> lat</b></p> <p>Podzbiór wiersza 6 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.</p>

10	<p><b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 10</math> lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych</b></p> <p>Podzbiór wiersza 6 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.</p>
11	<p><b>W tym wieczyste papiery wartościowe</b></p> <p>Podzbiór wiersza 6, który stanowią wieczyste papiery wartościowe.</p>

6. EU TLAC3: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

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

w znormalizowany sposób określony w odpowiednim wzorze na potrzeby sprawozdawczości.

22. Pozycje przedstawia się od mającej najniższy stopień uprzywilejowania do mającej wyższy stopień uprzywilejowania. Kolumny dla pozycji dodaje się do czasu, aż zostaną ujawnione potencjalnie kwalifikowalne instrumenty mające najwyższe stopnie uprzywilejowania.

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
1	<p><b>Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)</b></p> <p>Liczba stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (n) w hierarchii wierzycieli będzie zależała od zestawu zobowiązań jednostki. Dla każdego stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym istnieje jedna kolumna. Opis powinien zawierać specyfikację rodzajów należności w obrębie danego stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (np. kapitał podstawowy Tier I, instrumenty w Tier II).</p>
2	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne</b></p> <p>Kwota funduszy własnych, zobowiązań kwalifikowalnych i zobowiązań, których stopień uprzywilejowania jest niższy niż stopień uprzywilejowania funduszy własnych lub zobowiązań kwalifikowalnych lub jest równy temu stopniowi.</p> <p>Obejmuje to również zobowiązania wyłączone z umorzenia lub konwersji długu.</p> <p>Wiersz ten nie ma zastosowania we wzorze EU TLAC3b.</p>
3	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne – w tym wyłączone zobowiązania</b></p> <p>Podział zobowiązań wyłączonych na podstawie art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 44 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE oraz, w stosownych przypadkach, art. 44 ust. 3 tej dyrektywy.</p> <p>Wiersz ten nie ma zastosowania we wzorze EU TLAC3b.</p>
4	<p><b>Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania</b></p> <p>Zobowiązania i fundusze własne po odliczeniu wyłączonych zobowiązań.</p> <p>Wiersz ten nie ma zastosowania we wzorze EU TLAC3b.</p>
5	<p><b>Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia MREL/TLAC</b></p>

	Podział kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikujących się do celów MREL lub, w stosownych przypadkach, do celów TLAC zgodnie z pkt 19 powyżej, bez stosowania ograniczeń dotyczących ujmowania zobowiązań niepodporządkowanych.
6	<b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 1</math> rok <math>&lt; 2</math> lata</b> Podzbiór wiersza 5 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.
7	<b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 2</math> lata <math>&lt; 5</math> lat</b> Podzbiór wiersza 5 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.
8	<b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 5</math> lat <math>&lt; 10</math> lat</b> Podzbiór wiersza 5 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.
9	<b>W tym rezydualny termin zapadalności <math>\geq 10</math> lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych</b> Podzbiór wiersza 5 o odpowiednim rezydualnym terminie zapadalności.
10	<b>W tym wieczyste papiery wartościowe</b> Podzbiór wiersza 5, który stanowią wieczyste papiery wartościowe.

”