

EN
ANEXO I

COMUNICAÇÃO DE INFORMAÇÕES SOBRE O REQUISITO MÍNIMO DE FUNDOS PRÓPRIOS E PASSIVOS ELEGÍV

MODELOS MREL E TLAC			
Número do modelo	Código do modelo	Nome do modelo / grupo de modelos	Abreviatura
		MONTANTES: INDICADORES DE BASE DO MREL E DA TLAC	
1	M 01.00	Indicadores de base para o MREL e a TLAC (grupos/entidades de resolução)	KM2
		COMPOSIÇÃO E PRAZO DE VENCIMENTO	
2	M 02.00	Capacidade e composição do MREL e da TLAC (grupos/entidades de resolução)	TLAC1
3	M 03.00	MREL interno e TLAC interna	ILAC
4	M 04.00	Estrutura de financiamento dos passivos elegíveis	LIAB-MREL
		CATEGORIZAÇÃO DOS CREDORES	
5	M 05.00	Categorização dos credores (entidades que não são entidades de resolução)	TLAC2
6	M 06.00	Categorização dos credores (entidades de resolução)	TLAC3
		INFORMAÇÕES ESPECÍFICAS DO CONTRATO	
7	M 07.00	Instrumentos regidos pelo direito de um país terceiro	MTCI

EN
ANEXO I

M 01.00 - Indicadores de base para o MREL e a TLAC (grupos/entidades de resolução) (KM2)

		Requisito mínimo de fundos próprios e passivos elegíveis (MREL)	Requisito de fundos próprios e de passivos elegíveis para G-SII (TLAC)
		0010	0020
	Montante total da exposição ao risco e medida de exposição total		
0100	MONTANTE TOTAL DA EXPOSIÇÃO AO RISCO		
0110	MEDIDA DE EXPOSIÇÃO TOTAL (TEM)		
	Fundos próprios e passivos elegíveis		
0200	FUNDOS PRÓPRIOS E PASSIVOS ELEGÍVEIS		
0210	Dos quais: fundos próprios e passivos elegíveis		
0220	Dos quais: regidos pelo direito de um país terceiro		
0230	Dos quais: contendo uma cláusula de redução e de conversão como referido no artigo 55.º da Diretiva 2014/59/UE		
	Outros passivos suscetíveis de utilização para recapitalização interna		
0250	OUTROS PASSIVOS SUSCETÍVEIS DE UTILIZAÇÃO PARA RECAPITALIZAÇÃO INTERNA		
0260	Dos quais: regidos pelo direito de um país terceiro		
0270	Dos quais: contendo uma cláusula de redução e de conversão como referido no artigo 55.º da Diretiva 2014/59/UE		
0280	Prazo de vencimento residual < 1 ano		
0285	Prazo de vencimento residual >= 1 ano e < 2 anos		
0290	Prazo de vencimento residual >= 2 anos		
	Rácios e isenções da subordinação		
0300	FUNDOS PRÓPRIOS E PASSIVOS ELEGÍVEIS EM PERCENTAGEM DO TREA		
0310	Dos quais: fundos próprios e passivos elegíveis		
0320	FUNDOS PRÓPRIOS E PASSIVOS ELEGÍVEIS EM PERCENTAGEM DA TEM		
0330	Dos quais: fundos próprios e passivos elegíveis		
0340	Aplica-se a isenção da subordinação prevista no artigo 72.º-B, n.º 4, do Regulamento (UE) n.º 575/2013? (isenção de 5 %)		
0350	Montante agregado dos instrumentos de passivos elegíveis não subordinados autorizados se for aplicada a margem de apreciação para a subordinação prevista no artigo 72.º-B, n.º 3, do Regulamento (UE) n.º 575/2013 (isenção máxima de 3,5 %)		
0360	Percentagem do total dos passivos não subordinados que é incluída nos fundos próprios e passivos elegíveis		

EN
ANEXO I

M 02.00 - Capacidade e composição do MREL e da TLAC (grupos/entidades de resolução) (TLAC1)				
		Requisito mínimo de fundos próprios e passivos elegíveis (MREL)	Requisito mínimo de fundos próprios e de passivos elegíveis para G-SII (TLAC)	Rubrica para memória: Montantes elegíveis para efeitos do MREL, mas não da TLAC
		0010	0020	0030
0010	FUNDOS PRÓPRIOS E PASSIVOS ELEGÍVEIS			
0020	Fundos próprios (elegíveis)			
0030	Fundos próprios principais de nível 1			
0040	Fundos próprios adicionais de nível 1 (elegíveis)			
0050	Fundos próprios de nível 2 (elegíveis)			
0060	Passivos elegíveis			
0070	Elementos de passivos elegíveis antes de ajustamentos			
0080	dos quais: passivos elegíveis considerados estruturalmente subordinados			
0090	Passivos elegíveis subordinados a passivos excluídos			
0100	Instrumentos de passivos elegíveis emitidos diretamente pela entidade de resolução (que não beneficiam de cláusulas de salvaguarda de direitos adquiridos)			
0110	Instrumentos de passivos elegíveis emitidos por outras entidades pertencentes ao grupo de resolução (que não beneficiam de cláusulas de salvaguarda de direitos adquiridos)			
0120	Instrumentos de passivos elegíveis emitidos antes de 27 de junho de 2019			
0130	Instrumentos de fundos próprios de nível 2 com um prazo de vencimento residual de pelo menos um ano, na medida em que não sejam elegíveis como elementos de fundos próprios de nível 2			
0132	(-) Instrumento próprios de passivos elegíveis subordinados a passivos excluídos			
0135	(-) dos quais: montantes de autorizações prévias não utilizados			
0140	Passivos elegíveis não subordinados a passivos excluídos			
0150	Passivos elegíveis não subordinados a passivos excluídos (que não beneficiam de uma cláusula de salvaguarda de direitos adquiridos, antes da aplicação do limite máximo)			
0160	Passivos elegíveis que não estão subordinados a passivos excluídos emitidos antes de 27 de junho de 2019 (antes da aplicação do limite máximo)			
0162	(-) Instrumento próprios de passivos elegíveis não subordinados a passivos excluídos			
0165	(-) dos quais: montantes de autorizações prévias não utilizados			
0170	Montantes elegíveis após aplicação do limite máximo previsto no artigo 72.º-B, n.º 3, do Regulamento (UE) n.º 575/2013 (que não beneficiam de cláusulas de salvaguarda de direitos adquiridos)			
0180	Montantes elegíveis após aplicação do limite máximo previsto no artigo 72.º-B, n.º 3, do Regulamento (UE) n.º 575/2013, constituídos por elementos emitidos antes de 27 de junho de 2019			
0190	(-) Deduções			
0200	(-) Exposições entre grupos de resolução com pontos de entrada múltiplos (MPE)			
0211	(-) Investimentos noutros instrumentos de passivos elegíveis			
0220	Excedente das deduções dos passivos elegíveis relativamente aos passivos elegíveis (deduzidos aos fundos próprios de nível 2)			
ELEMENTOS PARA MEMÓRIA				
0400	Fundos próprios principais de nível 1 (%) disponíveis após o cumprimento dos requisitos da entidade			
0410	Requisito combinado de reservas de fundos próprios (%)			
0420	dos quais: requisito de reserva de fundos próprios para conservação do capital			
0430	dos quais: requisito de reserva de fundos próprios contracíclica			
0440	dos quais: requisito de reserva de fundos próprios para risco sistémico			
0450	dos quais: requisito de reserva de fundos próprios para instituições de importância sistémica global (G-SII) ou para outras instituições de importância sistémica (O-SII)			
0460	Investimentos em passivos subordinados elegíveis de outras instituições			
0470	Investimentos em passivos subordinados elegíveis de G-SII			
0480	Investimentos em passivos subordinados elegíveis de O-SII			
0490	Investimentos em passivos subordinados elegíveis de outras instituições			
0500	Passivos excluídos			

EN
ANEXO I

M 03.00 - MREL interno e TLAC interna (ILAC)			
		MREL interno	TLAC interno
		0010	0020
0010	Nível de aplicação		
	Montante total da exposição ao risco e medida de exposição total		
0100	Montante total da exposição ao risco (TREA)		
0110	Medida de exposição total (TEM)		
	Fundos próprios elegíveis e passivos elegíveis		
0200	Fundos próprios elegíveis e passivos elegíveis		
0210	Fundos próprios elegíveis		
0220	Fundos próprios principais de nível 1 (FPP1)		
0230	Fundos próprios adicionais de nível 1 elegíveis		
0240	Fundos próprios de nível 2 elegíveis		
0250	Passivos elegíveis e garantias		
0260	Passivos elegíveis (excluindo garantias)		
0265	(-) Instrumentos próprios de passivos elegíveis: montantes de autorizações prévias não utilizados		
0270	Garantias prestadas pela entidade de resolução e autorizadas pela autoridade de resolução		
0280	Elemento para memória: parte da garantia coberta por caução		
0290	(-) Instrumentos de fundos próprios e instrumentos de passivos elegíveis emitidos por entidades que não sejam entidades de resolução do mesmo grupo de resolução		
0293	(-) dos quais: Instrumentos de fundos próprios emitidos por entidades de liquidação		
0295	Excedente de deduções dos passivos elegíveis relativamente aos passivos elegíveis		
	Rácios de fundos próprios elegíveis e passivos elegíveis		
0400	Fundos próprios e passivos elegíveis em percentagem do TREA		
0410	dos quais: garantias autorizadas		
0420	Fundos próprios e passivos elegíveis em percentagem do TEM		
0430	dos quais: garantias autorizadas		
0440	Fundos próprios principais de nível 1 (%) disponíveis após o cumprimento dos requisitos da entidade		
	Elementos para memória		
0500	Requisito combinado de reservas de fundos próprios (%)		
0510	dos quais: requisito de reserva de fundos próprios para conservação do capital		
0520	dos quais: requisito de reserva de fundos próprios contracíclica		
0530	dos quais: requisito de reserva de fundos próprios para risco sistémico		
0540	dos quais: requisito de reserva de fundos próprios para instituições de importância sistémica global (G-SII) ou para outras instituições de importância sistémica (O-SII)		
0550	Outros passivos suscetíveis de utilização para recapitalização interna		
0560	dos quais: regidos pelo direito de um país terceiro		
0570	dos quais: contendo uma cláusula de redução e de conversão como referido no artigo 55.º da Diretiva 2014/59/UE		
0580	Prazo de vencimento residual < 1 ano		
0590	Prazo de vencimento residual >= 1 ano e < 2 anos		
0600	Prazo de vencimento residual >= 2 anos		
0610	Passivos excluídos		
0620	Instrumentos de fundos próprios emitidos por entidades de liquidação do mesmo grupo de resolução		
0630	Rácio entre detenções de instrumentos de fundos próprios emitidos por entidades de liquidação e fundos próprios elegíveis e passivos elegíveis		

EN
ANEXO I

M 04.00 - Estrutura de financiamento dos passivos elegíveis (MREL LIAB)		
		Montante elegível para o MREL/MREL interno
		0010
0100	PASSIVOS ELEGÍVEIS	
0200	Depósitos, não cobertos e não privilegiados >= 1 ano	
0210	dos quais: prazo de vencimento residual >= 1 ano e < 2 anos	
0220	dos quais: prazo de vencimento residual >= 2 anos	
0230	dos quais: emitidos por filiais	
0300	Passivos garantidos não caucionados >= 1 ano	
0310	dos quais: prazo de vencimento residual >= 1 ano e < 2 anos	
0320	dos quais: prazo de vencimento residual >= 2 anos	
0330	dos quais: emitidos por filiais	
0400	Títulos estruturados >= 1 ano	
0410	dos quais: prazo de vencimento residual >= 1 ano e < 2 anos	
0420	dos quais: prazo de vencimento residual >= 2 anos	
0430	dos quais: emitidos por filiais	
0500	Passivos não garantidos prioritários >= 1 ano	
0510	dos quais: prazo de vencimento residual >= 1 ano e < 2 anos	
0520	dos quais: prazo de vencimento residual >= 2 anos	
0530	dos quais: emitidos por filiais	
0600	Passivos não privilegiados prioritários >= 1 ano	
0610	dos quais: prazo de vencimento residual >= 1 ano e < 2 anos	
0620	dos quais: prazo de vencimento residual >= 2 anos	
0630	dos quais: emitidos por filiais	
0700	Passivos subordinados (não reconhecidos como fundos próprios) >= 1 ano	
0710	dos quais: prazo de vencimento residual >= 1 ano e < 2 anos	
0720	dos quais: prazo de vencimento residual >= 2 anos	
0730	dos quais: emitidos por filiais	
0800	Outros passivos elegíveis para efeitos do MREL >= 1 ano	
0810	dos quais: prazo de vencimento residual >= 1 ano e < 2 anos	
0820	dos quais: prazo de vencimento residual >= 2 anos	
0830	dos quais: emitidos por filiais	

EN
ANEXO I

M 05.00 - Categorização dos credores (entidades que não são entidades de resolução) (TLAC2)

Categoria para efeitos de insolvência	Tipo de credor	Descrição da categoria para efeitos de insolvência	Passivos e fundos próprios		Passivos e fundos próprios menos passivos excluídos						
				dos quais: Passivos excluídos		dos quais:					
						Fundos próprios e passivos elegíveis para efeitos do MREL interno	dos quais: com um prazo de vencimento residual de				dos quais: valores mobiliários perpétuos
							≥ 1 ano < 2 anos	≥ 2 ano < 5 anos	≥ 5 anos < 10 anos	≥ 10 anos	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120

EN
ANEXO I

M 06.00 - Categorização dos credores (entidades de resolução) (TLAC3)

Categoria para efeitos de insolvência	Descrição da categoria para efeitos de insolvência	Passivos e fundos próprios		Passivos e fundos próprios menos passivos excluídos						
			dos quais: Passivos excluídos		dos quais:					
					dos quais: fundos próprios e passivos elegíveis potencialmente elegíveis para cumprimento do MREL	dos quais: com um prazo de vencimento residual de				dos quais: valores mobiliários perpétuos
						≥ 1 ano < 2 anos	≥ 2 ano < 5 anos	≥ 5 anos < 10 anos	≥ 10 anos	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

M 07.00 Instrumentos regidos pelo direito de um país terceiro (MTCI)

Entidade emitente			Identifica dor do contrato	Direito aplicável (país terceiro)	Reconhecimento contratual dos poderes de redução e de conversão	Tratamento regulamentar		Montante	Categoria nos processos normais de insolvência		Prazo de vencimento	(Primeira) Data de resgate	Opção de resgate regulamentar (S/N)
Nome	Código	Tipo de código				Tipo de fundos próprios ou passivos elegíveis	Tipo de instrumento		Legislação aplicável	Categoria para efeitos de insolvência			
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140