



Frankfurt nad Mohanom 6.6.2016

## VŠEOBECNÉ ZÁSADY hodnotenia kvalifikácie kapitálových nástrojov ako nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2

### I. PRÁVNE SÚVISLOSTI

Podľa článku 4 ods. 1 písm. d) nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013<sup>1</sup> (nariadenia o SSM) je povinnosťou ECB zabezpečiť súlad s právnymi predpismi, na ktoré odkazuje prvý pododsek článku 4 ods. 3, ktoré úverovým inštitúciám ukladajú prudenciálne požiadavky týkajúce sa vlastných zdrojov.

Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013<sup>2</sup> (nariadenie CRR), a najmä jeho články 52 a 63, stanovujú podmienky, ktoré musia spĺňať kapitálové nástroje na zaradenie medzi nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1) a kapitálu Tier 2 (T2). Tieto podmienky sú bližšie rozvedené v ďalších článkoch nariadenia CRR<sup>3</sup> a v príslušných ustanoveniach delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 241/2014<sup>4</sup> (regulačné technické predpisy týkajúce sa požiadaviek na vlastné zdroje).<sup>5</sup>

### II. ROZSAH A UPLATŇOVANIE

Tieto všeobecné zásady stanovujú postup ECB pri hodnotení kvalifikácie kapitálových nástrojov ako nástrojov dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1) a kapitálu Tier 2 (T2). Určujú, aké informácie majú v zmysle

<sup>1</sup> Nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami (Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63).

<sup>2</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

<sup>3</sup> Predovšetkým články 53 a 54 nariadenia CRR pre nástroje AT1 a článok 64 nariadenia CRR pre nástroje T2. Tento zoznam nie je vyčerpávajúci. Platné, resp. relevantné môžu byť aj ďalšie články.

<sup>4</sup> Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 241/2014 zo 7. januára 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa požiadaviek na vlastné zdroje inštitúcií (Ú. v. EÚ L 74, 14.3.2014, s. 8).

<sup>5</sup> Predovšetkým články 8, 9, 20, 21, 22, 23 a 24 regulačných technických predpisov týkajúcich sa požiadaviek na vlastné zdroje. Tento zoznam nie je vyčerpávajúci. Platné, resp. relevantné môžu byť aj ďalšie články.

článku 2 ods. 16 nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 (ECB/2014/17)<sup>6</sup> (nariadenia o rámci SSM) poskytovať významné dohliadané subjekty (subjekty), ktoré počítajú kapitálové nástroje v rámci svojho kapitálu AT1 alebo T2 na individuálnej, subkonsolidovanej a/alebo konsolidovanej úrovni.

ECB jednotlivým subjektom odporúča, aby sa týmito všeobecnými zásadami riadili v prípade kapitálových nástrojov emitovaných po ich zverejnení. Časť III.2 všeobecných zásad sa však vzťahuje na všetky kapitálové nástroje bez ohľadu na dátum emisie. Subjekty sú povinné zabezpečiť, aby ich kapitálové nástroje spĺňali všetky príslušné ustanovenia nariadenia CRR a regulačných technických predpisov týkajúcich sa požiadaviek na vlastné zdroje, a to bez ohľadu na následné hodnotenie ECB.

Tieto všeobecné ustanovenia nemajú vplyv na ostatné požiadavky týkajúce sa vykazovania nástrojov AT1 a T2 podľa platných vnútroštátnych právnych predpisov. Ak sa podľa vnútroštátneho práva vyžaduje predchádzajúci súhlas, ECB má právomoc ho subjektom udeľovať.

Tieto všeobecné zásady sa budú priebežne aktualizovať na základe aktuálneho vývoja.

### **III. HODNOTENIE KAPITÁLOVÝCH NÁSTROJOV**

#### ***III.1 Informácie poskytované subjektmi***

V momente započítania kapitálového nástroja do kapitálu AT1 alebo T2 subjektu na individuálnej, subkonsolidovanej alebo konsolidovanej úrovni je výkonný riaditeľ (CEO) alebo osoba riadne splnomocnená riadiacim orgánom subjektu konať v jeho mene povinná poslať podpísaný list v prílohe e-mailu adresovaného koordinátorovi príslušného spoločného dohliadacieho tímu. E-mail je potrebné odoslať prostredníctvom oficiálneho poštového priečinka spoločného dohliadacieho tímu a na nasledujúcu skupinovú adresu: [ownfunds\\_notifications@ecb.europa.eu](mailto:ownfunds_notifications@ecb.europa.eu). V liste je potrebné:

- 1) uviesť dôvod(y) vydania kapitálového nástroja a spôsob jeho začlenenia do kapitálového plánovania subjektu (na individuálnom, subkonsolidovanom a/alebo konsolidovanom základe). Predovšetkým je potrebné opísať vplyv na vlastné zdroje (základný kapitál Tier 1 (CET1), T1 a celkový kapitál) a na ukazovateľ finančnej páky (pre nástroje AT1) na všetkých úrovniach uplatňovania v súlade s prvou časťou, hlavou II nariadenia CRR v priebehu trojročného obdobia na základe projekcií kapitálového plánovania a zohľadňujúc bod 5(iii) nižšie,
- 2) opísať hlavné znaky kapitálového nástroja vo formáte stanovenom v prílohe I. Zároveň je potrebné uviesť, či je predmetný kapitálový nástroj podobný iným nástrojom vydaným tým istým subjektom,

---

<sup>6</sup> Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci SSM) (ECB/2014/17) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014, s. 1).

- 3) uviesť vlastné hodnotenie kapitálových nástrojov vo vzťahu k požiadavkám stanoveným v príslušných ustanoveniach nariadenia CRR a regulačných technických predpisov týkajúcich sa požiadaviek na vlastné zdroje, zohľadňujúc príslušné otázky a odpovede Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a správu EBA o monitorovaní emisie nástrojov AT1 vo formáte stanovenom v prílohe II,
- 4) potvrdiť presnosť a úplnosť uvedených informácií a to, že kapitálový nástroj spĺňa kritériá na zaradenie medzi nástroje AT1, resp. T2 a že neexistujú žiadne neoznámené vedľajšie dohody (napr. zvýšenie seniority súvisiacej pohľadávky atď.), ktoré by jeho spôsobilosť mohli ovplyvniť,
- 5) priložiť nasledujúce podklady:
  - i) konečné znenie dohody, ktorou sa kapitálový nástroj riadi,
  - ii) v prípade kapitálových nástrojov s novými alebo komplexnými prvkami – náležite odôvodnené právne stanovisko vydané náležite kvalifikovanou externou nezávislou treťou stranou, ktoré potvrdzuje, že kapitálový nástroj spĺňa podmienky na zaradenie medzi príslušný typ nástrojov vlastných zdrojov,
  - iii) v prípade kapitálových nástrojov zaradených do kapitálu AT1 – vyčíslenie minimálnej hodnoty kapitálu CET1, ktorý by vznikol po plnom znížení hodnoty (odpísaní) istiny nástrojov AT1 alebo jej konverzii na nástroje CET1 (článok 54 ods. 3 nariadenia CRR), po odpočítaní prípadných predvídateľných daňových záväzkov či odvodov v dôsledku konverzie alebo zníženia hodnoty, a prípadných ďalších predvídateľných daňových záväzkov či splatných daňových odvodov v súvislosti s nástrojmi v momente ich konverzie alebo zníženia hodnoty. Subjekt zhodnotí a odôvodní výšku akýchkoľvek predvídateľných daňových záväzkov či odvodov, pričom zohľadní miestne zdanenie platné v čase hodnotenia i štruktúru skupiny.

ECB môže požiadať o ďalšie informácie, ktoré bude považovať za relevantné na následné posúdenie, ktoré môže vykonať kedykoľvek.

Subjekty bezodkladne oznámia ECB akékoľvek následné zmeny dohody upravujúcej podmienky kapitálového nástroja i akékoľvek zmeny, ktoré by mohli ovplyvniť spôsobilosť kapitálového nástroja.

Ak je kapitálový nástroj súčasťou akejkoľvek kombinácie individuálnych, subkonsolidovaných a/alebo konsolidovaných vlastných zdrojov, list uvedený v prvom odseku posiela najvyšší konsolidujúci subjekt. List podpisuje výkonný riaditeľ (CEO) alebo osoba, ktorú riadiaci orgán subjektu náležite splnomocnil konať v mene (sub)konsolidujúceho subjektu.

### **III.2 Hodnotenie ECB**

ECB môže nástroje AT1 a T2 kedykoľvek podrobiť **následnému hodnoteniu**.

Ak hodnotenie dospeje k záveru, že kapitálový nástroj nie je spôsobilý, resp. už nie je spôsobilý v súlade s článkom 55 alebo 65 nariadenia CRR, tento nástroj i súvisiaca časť emisného ážia okamžite strácajú kvalifikáciu kapitálu AT1, resp. T2. Dotknutý subjekt následne prestane započítavať tento kapitálový nástroj a súvisiacu časť emisného ážia do svojho kapitálu AT1, resp. T2 a zodpovedajúcim spôsobom upraví príslušné výkazy v súlade s vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) č. 680/2014<sup>7</sup> (vykonávacie technické predpisy o vykazovaní na účely dohľadu).<sup>8</sup>

#### **IV. NEFORMÁLNA VÝMENA NÁZOROV PRED EMISIOU**

Bez vplyvu na následné hodnotenie sa pred emisiou kapitálového nástroja odporúča neformálny dialóg o jeho špecifických prvkoch medzi predstaviteľmi subjektu a príslušným spoločným dohliadacím tímom, najmä ak sa emitovaný nástroj vyznačuje novými alebo komplexnými prvkami.

Takýto neformálny dialóg nepredstavuje (výslovné ani nevýslovné) schválenie žiadneho nástroja ani potvrdenie jeho spôsobilosti ako nástroja AT1 alebo T2. Subjekty sú povinné zabezpečiť, aby ich kapitálové nástroje spĺňali všetky príslušné ustanovenia nariadenia CRR a regulačných technických predpisov týkajúcich sa požiadaviek na vlastné zdroje.

[signed]

Danièle NOUY

---

<sup>7</sup> Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014, s. 1).

<sup>8</sup> Tento postup nemá vplyv na prípady, keď v záujme obnovenia spôsobilosti dochádza k úpravám alebo zmenám podmienok nástroja.

## PRÍLOHA I

### HLAVNÉ ZNAKY NÁSTROJA<sup>9</sup>

Pri každej z nasledujúcich položiek subjekt poskytuje relevantné informácie vychádzajúce z príslušných ustanovení dohody, ktorou sa riadi kapitálový nástroj, resp. iného relevantného dokumentu.<sup>10</sup>

Znaky	Relevantné informácie
1) Emitent	
2) Identifikačné číslo (napr. CUSIP, ISIN alebo Bloomberg v prípade súkromnej emisie)	
3) Formát ponuky (napr. Reg S, Sec Rule 144a)	
4) Rozhodné právo(a) nástroja	
5) Kotácia(e)	
6) Rating emitenta v čase emisie (ak je k dispozícii). Počet stupňov pod ratingom nezabezpečených nadradených nástrojov emitenta.	

<sup>9</sup> Informácie uvedené v tejto prílohe sú pomôckou na vyplnenie prílohy II vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

<sup>10</sup> Tento jednotný formulár sa vyplní v prípade nástrojov AT1 i T2. V závislosti od typu nástroja môžu byť niektoré znaky nástroja irelevantné.

7)	Mena	
8)	Objem emisie	
9)	Nominálna hodnota nástroja	
10)	Minimálna nominálna hodnota, resp. minimálny prírastok	
11)	Dátum emisie	
12)	Dátum vyrovnania	
<i>Zaradenie z regulačného hľadiska</i>		
13)	Typ nástroja (AT1 alebo T2)	
14)	Spôsobilosť na individuálnej/subkonsolidovanej/konsolidovanej úrovni, resp. ich kombinácii. Uvádzajú sa relevantné subjekty/podskupiny/skupiny.	
15)	Hodnota vykazovaná v regulačnom kapitáli na všetkých úrovniach uplatňovania v súlade s prvou časťou, hlavou II nariadenia CRR, s uvedením akýchkoľvek súm súvisiacich s emisným ážiom.	
16)	Účtovná klasifikácia (akcie/závazok/zložený nástroj). V prípade zloženého nástroja: rozdelenie na kapitálovú a záväzkovú zložku.	

17)	Zdanenie (odpočítateľná, resp. neodpočítateľná položka a prípadné zdanenie dividend/kupónu). Zdanenie (prípadných) integrovaných derivátov.	
18)	Trvalý alebo termínovaný	
19)	V prípade termínovaných nástrojov: pôvodný dátum splatnosti	
20)	(Prípadná) kúpna opcia emitenta, pod podmienkou súhlasu regulačného orgánu	
21)	Prvý dátum a (prípadné) následné dátumy realizácie kúpnej opcie emitenta	
22)	(Prípadné) dodatočné opcie emitenta na splatenie – informácie o akýchkoľvek opciách emitenta na kúpu/spätné odkúpenie/splatenie, iné ako kúpne opcie uvedené vyššie, napr. na základe nariadenia regulačného alebo daňového úradu, spätného odkúpenia na účely tvorby trhu	
<i>Kupóny</i>		
23)	Mechanizmus určovania sadzby kupónu (fixná, fixná s resetom, pohyblivá alebo iná)	
24)	Počiatočná sadzba kupónu, počiatočný spread kupónu a akýkoľvek súvisiaci reset index	

25)	Potvrdenie neexistencie prirážky alebo iného stimulu na splatenie. V relevantných prípadoch, napr. v zmysle článku 20 ods. 2 písm. c) regulačných technických predpisov o požiadavkách na vlastné zdroje, uviesť výpočty na potvrdenie ich neexistencie.
26)	Pre nástroje AT1: potvrdenie neexistencie ustanovení o deaktivácii či aktivácii vyplácania dividendy/kupónu alebo alternatívnych mechanizmov vyplácania kupónu (článok 53 nariadenia CRR pre nástroje AT1)
27)	Pre nástroje AT1: potvrdenie vyplácania kupónov na základe voľného uváženia
28)	Pre nástroje AT1: potvrdenie nekumulatívneho zrušenia kupónov
29)	Pre nástroje AT1: potvrdenie, že kupónové platby sú podmienené dostupnosťou rozdeliteľných položiek (odkaz na definíciu rozdeliteľných položiek v článku 4 ods. 128 nariadenia CRR)
30)	Pre nástroje AT1: ďalšie podrobnosti o výpočte rozdeliteľných súm (špecifický postup pre inštitúciu alebo krajinu, napr. zaobchádzanie s účtom emisného ážia)
	<i>Konverzia</i>



31) Konvertibilný (áno/nie)	
32) Ak konvertibilný, špecifikovať spúšťačiu udalosť(-ti) konverzie (individuálnej/subkonsolidovanej/konsolidovanej) a či platia plnohodnotné alebo prechodné pravidlá CRR	
33) Ak konvertibilný, výška, resp. interval konverzných cien (článok 54 ods. 1 písm. c) nariadenia CRR pre nástroje AT1)	
34) Ak konvertibilný, uviesť, či je konverzia povinná alebo dobrovoľná; v prípade dobrovoľnej konverzie, kto disponuje konverznou opciou (napr. emitent alebo investor)	
35) Ak konvertibilný, na aký typ nástroja sa konvertuje	
36) Ak konvertibilný, kto je emitentom cieľového nástroja	
37) Ak konvertibilný, uviesť prípadné ustanovenia týkajúce sa predkupného práva existujúcich akcionárov	
38) Uviesť ustanovenia týkajúce sa výpočtu hodnoty konverzie v prípade emisie nástrojov s rôznymi spúšťačiami udalosťami	
<i>Zníženie hodnoty</i>	

39)	Možnosť zníženia hodnoty (áno/nie)	
40)	Ak existuje možnosť zníženia hodnoty, špecifikovať spúšťaciu udalosť(-ti) zníženia hodnoty (individuálnej/subkonsolidovanej/konsolidovanej) a či platia plnohodnotné alebo prechodné pravidlá CRR	
41)	Ak existuje možnosť zníženia hodnoty, či je trvalá alebo prechodná	
42)	Ak existuje prechodná možnosť zníženia hodnoty, opis jeho mechanizmu (článok 21 ods. 2 písm. e) regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch)	
43)	Uviesť ustanovenia týkajúce sa výpočtu zníženia hodnoty v prípade emisie nástrojov s rôznymi spúšťacími udalosťami	
	<i>Podriadenosť a ustanovenia týkajúce sa smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD)<sup>11</sup>/celkovej schopnosti absorbovať straty (TLAC)<sup>12</sup></i>	
44)	Pozícia v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uviesť hlavné ustanovenia o podriadenosti vrátane špecifikácie typu nástroja, ktoré je predmetnému nástroju bezprostredne nadradený)	

<sup>11</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

<sup>12</sup> Principles on Loss-absorbing and Recapitalisation Capacity of G-SIBs in Resolution – Total Loss-absorbing Capacity (TLAC) Term Sheet, 9. novembra 2015.

45) Potvrdenie neexistencie ustanovení o zvyšovaní seniority (napr. ustanovení o započítaní alebo senioritu zvyšujúcich záruk)	
46) Zohľadnenie okamihu životaneschopnosti v podmienkach alebo rizikových faktoroch (bod 81 úvodných vyhlásení BRRD)	
47) Nástroje riadiace sa právom tretej krajiny (mimo EHP): existencia zmluvne uznaných právomocí v prípade záchrany pomocou vnútorných zdrojov. V prípade ich neexistencie: možnosti uplatnenia právomoci rozhodnúť o znížení hodnoty alebo konverzii podľa práva tretej krajiny alebo existencia záväznej dohody s príslušnou treťou krajinou (článok 55 BRRD).	
48) V prípade nástrojov Tier 2: opis akýchkoľvek ustanovení, ktoré umožňujú alebo výslovne vylučujú možnosť emisie spôsobilých podriadených nástrojov (TLAC/MREL) v rámci záchrany pomocou vnútorných zdrojov, ktoré sú pri likvidácii postavené nad Tier 2	
49) Akékoľvek ďalšie ustanovenia týkajúce sa BRRD/TLAC	
<i>Iné</i>	
50) Podrobnosti o akýchkoľvek prvkoch kapitálového nástroja, ktoré sú nové, nezvyčajné alebo odlišné od kapitálových nástrojov podobnej povahy, ktoré subjekt vydal v minulosti, alebo ktoré sú na trhu bežné, ako aj vyjadrenie, prečo tieto prvky podľa subjektu nemajú	

vplyv na spôsobilosť predmetného nástroja Odkaz na príslušnú časť právneho stanoviska	
<i>Investorská základňa</i>	
51) Informácia o tom, či sa kapitálový nástroj vydáva prostredníctvom súkromnej emisie, verejne externým investorom alebo vnútroskupinovo	
52) Ak externe, informácie o skladbe investorov v čase emisie podľa typu (napr. hedžové fondy, banky, správčovské spoločnosti atď.) a zemepisnej polohy investorov	
53) Ak sú vlastníci externí, podľa možnosti uviesť súčasných hlavných vlastníkov nástroja	
54) V prípade vnútroskupinovej emisie: totožnosť investora a spôsob financovania nákupu kapitálového nástroja	

## PRÍLOHA II

### VLASTNÉ HODNOTENIE SUBJEKTU TÝKAJÚCE SA PODMIENOK SPÔSOBILOSTI

Subjekty sú povinné kapitálové nástroje zhodnotiť a posúdiť vo vzťahu k požiadavkám na vlastné zdroje stanoveným v príslušných ustanoveniach nariadenia CRR a regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch, zohľadňujúc príslušné otázky a odpovede EBA a správu EBA o monitorovaní emisie nástrojov AT1. Subjekt musí poskytnúť všetky relevantné informácie na potvrdenie splnenia podmienok. Zároveň je povinný uviesť znenie alebo odkaz na príslušné ustanovenia dohody, ktorou sa riadi kapitálový nástroj, alebo iných relevantných dokumentov, a uviesť zohľadnené otázky a odpovede EBA. Štandardné formuláre na vlastné hodnotenie sú uvedené nižšie.

#### i) NÁSTROJE AT1

<b>Požiadavky článku 52 ods. 1 nariadenia CRR</b>			
<b>Podčlánok</b>	<b>Odkaz na relevantné ustanovenia dohody, ktorou sa riadi kapitálový nástroj, alebo iného relevantného dokumentu</b>	<b>V relevantných prípadoch odkaz na zohľadnené otázky a odpovede EBA a odseky správy EBA o monitorovaní emisie nástrojov AT1</b>	<b>Vlastné hodnotenie</b>
a)			

b)			
c) v spojení s článkami 8 a 9 regulačních technických předpisů o vlastních zdrojích			
d)			
e)			
f)			
g) v spojení s článkem 20 regulačních technických předpisů o vlastních zdrojích			
h)			
i) v spojení s článkami 77 a 78 nariadenia CRR			
j)			
k)			

l) v spojení s článkom 53 nariadenia CRR			
m)			
n) v spojení s článkom 54 nariadenia CRR a článkami 21 a 22 regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch (samostatná tabuľka nižšie)			
o) v spojení s článkom 53 nariadenia CRR a článkom 23 regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch			
p) v spojení s článkom 24 regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch			

**Článok 54 nariadenia CRR**

--	--	--	--

Podčlánok	Odkaz na relevantné ustanovenia dohody, ktorou sa riadi kapitálový nástroj, alebo iného relevantného dokumentu	V relevantných prípadoch odkaz na zohľadnené otázky a odpovede EBA a odseky správy EBA o monitorovaní emisie nástrojov AT1	Vlastné hodnotenie
1) a) i) & ii)			
1) b)			
1) c) i) & ii)			
1) d) i), ii) & iii) v spojení s článkom 21 regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch			
2)			
3)			
4) a) & b) v spojení s článkom 21 regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch			
5) a), b) & c) v spojení s článkom 22 regulačných technických			



predpisov o vlastných zdrojoch			
6)			
7)			

**ii) NÁSTROJE TIER 2**

<b>Článok 63 nariadenia CRR</b>			
<b>Podčlánok</b>	<b>Odkaz na relevantné ustanovenia dohody, ktorou sa riadi kapitálový nástroj, alebo iného relevantného dokumentu</b>	<b>V relevantných prípadoch odkaz na zohľadnené otázky a odpovede EBA</b>	<b>Vlastné hodnotenie</b>
a)			
b)			
c) v spojení s článkami 8 a 9 regulačných technických predpisov			

o vlastných zdrojoch			
d)			
e)			
f)			
g)			
h) v spojení s článkom 20 regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch			
i)			
j)			
k)			
l)			
m)			

n) v spojení s článkom 24 regulačných technických predpisov o vlastných zdrojoch			
----------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--