**HR**

**PRILOG II.**

**IZVJEŠĆIVANJE O MINIMALNOM ZAHTJEVU ZA REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE – UPUTE**

## DIO I. OPĆE UPUTE

1. Struktura i pravila
   1. Struktura
2. Ovaj okvir za izvješćivanje o MREL-u i TLAC-u sastoji se od četiri skupine obrazaca:
   1. iznosi: ključni pokazatelji MREL-a i TLAC-a;
   2. sastav i dospijeće;
   3. red prvenstva vjerovnika;
   4. informacije o ugovorima.
3. Za svaki je obrazac navedena pravna osnova. Ovaj dio Uredbe sadržava dodatne detaljne informacije o općenitijim aspektima ispunjavanja svake skupine obrazaca i upute o specifičnim pozicijama.
   1. Pravila označivanja brojevima
4. Pri navođenju stupaca, redaka i rubrika u obrascima u dokumentu se slijede pravila označivanja utvrđena u točkama od (a) do (d). Te se brojčane oznake u velikoj mjeri koriste u pravilima validacije definiranima u skladu s Prilogom III.
   1. primjenjuje se sljedeći općeniti način bilježenja: {obrazac;redak;stupac};
   2. upućivanja u obrascu ne sadrže naznaku obrasca: {redak;stupac};
   3. ako obrazac ima samo jedan stupac, navode se samo redci: {obrazac;redak};
   4. zvjezdica znači da se upućivanje odnosi na prethodno navedene retke i stupce.
   5. Pravilo o predznaku
5. Svaki iznos koji povećava regulatorni kapital i prihvatljive obveze, iznose izloženosti ponderirane rizikom, mjeru izloženosti omjera financijske poluge ili zahtjeve iskazuje se kao pozitivan broj. S druge strane, svaki iznos koji umanjuje regulatorni kapital i prihvatljive obveze, iznose izloženosti ponderirane rizikom, mjeru izloženosti omjera financijske poluge ili zahtjeve iskazuje se kao negativan broj. Uz stavku kojoj prethodi negativan predznak (–) ne očekuje se navođenje pozitivnog broja.
   1. Pokrate
6. Za potrebe priloga ovoj Uredbi koriste se sljedeće pokrate:
   1. „MREL” znači minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 45. Direktive 2014/59/EU[[1]](#footnote-2);
   2. „TLAC” znači zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze globalnih sistemski važnih institucija (GSV institucije) u skladu s člankom 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013[[2]](#footnote-3);
   3. „interni TLAC” znači zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a u skladu s člankom 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013;
   4. „interni MREL” znači MREL koji se primjenjuje na subjekte koji sami po sebi nisu sanacijski subjekti u skladu s člankom 45.f Direktive 2014/59/EU.

## DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE

1. Iznosi: M 01.00 – Ključni pokazatelji za MREL i TLAC (KM2)
   1. Opće napomene
2. Stupac koji se odnosi na minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) ispunjavaju subjekti na koje se taj zahtjev primjenjuje u skladu s člankom 45.e Direktive 2014/59/EU. Samo subjekti koji su dužni ispunjavati zahtjev iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 iskazuju stavke koje se odnose na zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC).
   1. Upute o specifičnim pozicijama

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 0010 | Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)  Članci 45. i 45.e Direktive 2014/59/EU |
| 0020 | Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC)  Članak 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 |

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 0100 – 0120 | Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti |
| 0100 | Ukupni iznos izloženosti riziku (TREA)  Članak 45. stavak 2. točka (a) Direktive 2014/59/EU, članak 92. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ukupni iznos izloženosti riziku iskazan u ovom retku ukupni je iznos izloženosti riziku koji je osnova za ispunjenje zahtjeva iz članka 45. Direktive 2014/59/EU ili članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013, ovisno o slučaju. |
| 0110 | Mjera ukupne izloženosti  Članak 45. stavak 2. točka (b) Direktive 2014/59/EU, članak 429. stavak 4. i članak 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013  Mjera ukupne izloženosti iskazana u ovom retku ukupna je mjera izloženosti koja je osnova za ispunjenje zahtjeva iz članka 45. Direktive 2014/59/EU ili članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013, ovisno o slučaju |
| 0200 – 0230 | Regulatorni kapital i prihvatljive obveze |
| 0200 | Regulatorni kapital i prihvatljive obveze  *MREL*  Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se uračunava u MREL iskazuje se kao zbroj:   1. regulatornog kapitala kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. Uredbe (EU) br. 575/2013 i 2. prihvatljivih obveza kako su definirane u članku 2. stavku 1. točki 71.a Direktive 2014/59/EU.   Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.  *TLAC*  Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se uračunava u zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC) iznos je iz članka 72.l Uredbe (EU) br. 575/2013, koji se sastoji od:   1. regulatornog kapitala kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. Uredbe (EU) br. 575/2013 i 2. prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.k Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0210 | Od čega: regulatorni kapital i podređene obveze  Iznos regulatornog kapitala i podređenih prihvatljivih obveza koji se uračunava u MREL iskazuje se kao zbroj:   1. regulatornog kapitala kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. Uredbe (EU) br. 575/2013; 2. prihvatljivih obveza uključenih u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 45.b Direktive 2014/59/EU koje su podređeni prihvatljivi instrumenti kako su definirani u članku 2. stavku 1. točki 71.b te direktive; 3. obveza uključenih u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 45.b stavkom 3. Direktive 2014/59/EU.   Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU. |
| 0220 | Od čega uređeni propisima treće zemlje  Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza uređenih propisima treće zemlje u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU. |
| 0230 | Od čega koji sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU  Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza uređenih propisima treće zemlje i koji sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU. |
| 0250 – 0290 | Ostale obveze prihvatljive za *bail-in*  Subjekti koji na datum dostave tih informacija drže iznose regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza od najmanje 150 % zahtjeva iz članka 45. stavka 1. Direktive 2014/59/EU izuzeti su od obveze dostave informacija u redcima od 0250 do 0290. Ti subjekti mogu te informacije iskazati u ovom obrascu na dobrovoljnoj osnovi. |
| 0250 | Ostale obveze prihvatljive za *bail-in*  Iznos obveza prihvatljivih za *bail-in*, kako je definirano u članku 2. stavku 1. točki 71. Direktive 2014/59/EU, koje nisu uključene u regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 45.b te direktive.  Taj iznos odgovara razlici između obveza koje nisu isključene iz *bail-in*-a iskazanih u {retku 0300, stupcu 0090} obrasca Z 02.00 propisanog u Prilogu I. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2018/1624[[3]](#footnote-4) i prihvatljivih obveza iskazanih u {retku 0200} ovog obrasca. |
| 0260 | Od čega uređene propisima treće zemlje  Iznos ostalih obveza prihvatljivih za *bail-in* koje su uređene propisima treće zemlje u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU. |
| 0270 | Od čega koje sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU  Iznos ostalih obveza prihvatljivih za *bail-in* koje su uređene propisima treće zemlje i sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU. |
| 0280 – 0290 | Raščlamba ostalih obveza prihvatljivih za *bail-in* po preostalom roku do dospijeća |
| 0280 | Preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana |
| 0285 | Preostali rok do dospijeća od 1 do 2 godine |
| 0290 | Preostali rok do dospijeća do 2 godine |
| 0300 – 0360 | Omjeri i izuzeća za podređenost |
| 0300 | Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA  Za potrebe ovog retka, iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza iskazan u retku 0200 izražava se kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0310 | Od čega: regulatorni kapital i prihvatljive obveze  Za potrebe ovog retka, iznos regulatornog kapitala i podređenih prihvatljivih obveza iskazan u retku 0210 izražava se kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0320 | Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti  Za potrebe ovog retka, iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza iskazan u retku 0200 izražava se kao postotak mjere ukupne izloženosti koja se izračunava u skladu s člankom 429. stavkom 4. i člankom 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0330 | Od čega: regulatorni kapital i prihvatljive obveze  Za potrebe ovog retka, iznos regulatornog kapitala i podređenih prihvatljivih obveza iskazan u retku 0210 izražava se kao postotak mjere ukupne izloženosti koja se izračunava u skladu s člankom 429. stavkom 4. i člankom 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0340 | Primjenjuje li se izuzeće za podređenost iz članka 72.b stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013? (izuzeće 5 %)  Informacije u ovom retku iskazuju samo subjekti na koje se primjenjuje zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (zahtjev TLAC)  Ako sanacijsko tijelo dopušta da se obveze smatraju instrumentima prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, izvještajni subjekt u stupcu 0020 upisuje „da”.  Ako sanacijsko tijelo ne dopušta da se obveze smatraju instrumentima prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, izvještajni subjekt u stupcu 0020 upisuje „ne”.  Budući da se izuzeća iz članka 72.b stavaka 3. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 uzajamno isključuju, ovaj se redak ne ispunjava ako izvještajni subjekt ispuni redak {r0350}. |
| 0350 | Ukupni iznos dopuštenih instrumenata nepodređenih prihvatljivih obveza ako je primijenjeno izuzeće zbog podređenosti iz članka 72.b stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (maksimalno izuzeće 3,5 %)  Ukupni iznos nepodređenih obveza za koje je sanacijsko tijelo dopustilo da se smatraju instrumentima prihvatljivih obveza za potrebe zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC) u skladu s člankom 72.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili koje se takvima smatraju na temelju članka 494. stavka 3. te uredbe.  Do 31. prosinca 2021. u ovom se retku iskazuje iznos nakon primjene članka 494. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 (gornja granica od 2,5 %).  Budući da se izuzeća iz članka 72.b stavaka 3. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 uzajamno isključuju, ovaj se redak ne ispunjava ako izvještajni subjekt u {retku 0340, stupcu 0020} upiše „da”. |
| 0360 | Udio ukupnih nepodređenih obveza koji je uključen u regulatorni kapital i prihvatljive obveze  Informacije u ovom retku iskazuju samo subjekti na koje se primjenjuje zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (zahtjev TLAC)  Ako se primjenjuje ograničeno izuzeće za podređenost u skladu s člankom 72.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, subjekti iskazuju:   1. iznos izdanih obveza koje su istog ranga kao isključene obveze iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i uključene su u iznos iskazan u retku 0200 (nakon primjene ograničenja); 2. podijeljen s iznosom izdanih obveza koje su istog ranga kao isključene obveze iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i bile bi priznate u retku 0200 da nije primijenjeno ograničenje. |

1. Sastav i dospijeće
   1. M 02.00 – Kapacitet i sastav MREL-a i TLAC-a (sanacijske grupe i subjekti) (TLAC1)
      1. Opće napomene
2. U obrascu M 02.00 – Kapacitet i sastav MREL-a i TLAC-a (sanacijske grupe i subjekti) (TLAC1) navode se dodatni detalji o sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza.
3. Stupac koji se odnosi na minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) ispunjavaju subjekti na koje se taj zahtjev primjenjuje u skladu s člankom 45.e Direktive 2014/59/EU. Samo subjekti koji su dužni ispunjavati zahtjev iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 iskazuju stavke koje se odnose na zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC).
   * 1. Upute o specifičnim pozicijama

|  |  |
| --- | --- |
| Stupac | Pravna osnova i upute |
| 0010 | Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)  Članci 45. i 45.e Direktive 2014/59/EU. |
| 0020 | Zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC)  Članak 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0030 | Bilješka: Iznosi prihvatljivi za potrebe MREL-a, ali ne za TLAC  Ovaj stupac ispunjavaju samo subjekti na koje se primjenjuje zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC).  Ovaj stupac odražava razliku između iznosa regulatornog kapitala i obveza prihvatljivih za ispunjenje zahtjeva iz članka 45. Direktive 2014/59/EU u skladu s člankom 45.e te direktive i iznosa regulatornog kapitala i obveza prihvatljivih za ispunjenje zahtjeva iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 0010 | REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE  Regulatorni kapital i prihvatljive obveze za potrebe članka 45.e Direktive 2014/59/EU i članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013  *MREL*  Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se uračunava u MREL iskazuje se kao zbroj:   1. regulatornog kapitala kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. Uredbe (EU) br. 575/2013 i 2. prihvatljivih obveza kako su definirane u članku 2. stavku 1. točki 71.a Direktive 2014/59/EU.   Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.  *TLAC*  Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se uračunava u zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC) iznos je iz članka 72.l Uredbe (EU) br. 575/2013, koji se sastoji od:   1. regulatornog kapitala kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. Uredbe (EU) br. 575/2013 i 2. prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.k Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0020 | (Prihvatljivi) regulatorni kapital  Članak 4. stavak 1. točka 118. i članak 72. Uredbe (EU) br. 575/2013  U slučaju MREL-a, instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku i redcima 0040 i 0050 samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU. |
| 0030 | Redovni osnovni kapital  Članak 50. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0040 | (Prihvatljivi) dodatni osnovni kapital  Članak 61. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0050 | (Prihvatljivi) dopunski kapital  Članak 71. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0060 | Prihvatljive obveze  *MREL*  Prihvatljive obveze kako su definirane u članku 2. stavku 1. točki 71.b Direktive 2014/59/EU; instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. te direktive.  *TLAC*  Prihvatljive obveze u skladu s člankom 72.k Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0070 | Stavke prihvatljivih obveza prije usklađenja  *MREL*  Prihvatljive obveze kako su definirane u članku 2. stavku 1. točki 71.b Direktive 2014/59/EU; instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.  *TLAC*  Prihvatljive obveze koje ispunjavaju sve zahtjeve iz članaka od 72.a do 72.d Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0080 | Od čega: prihvatljive obveze koje se smatraju strukturno podređenima  *MREL*  Obveze koje ispunjavaju uvjete iz članka 45.b Direktive 2014/59/EU jer ih je izdao sanacijski subjekt koji je holding i jer nema isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 koje su nižeg ili istog ranga kao instrumenti prihvatljivih obveza.  Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.  U ovom se retku iskazuju i obveze koje se smatraju prihvatljivima zbog nastavka priznavanja u skladu s člankom 494.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  *TLAC*  Obveze koje:  (a) ispunjavaju zahtjeve iz članaka od 72.a do 72.d Uredbe (EU) br. 575/2013, a osobito zahtjev iz članka 72.b stavka 2. točke (d) podtočke iii. te uredbe, ali ne i zahtjeve iz točke (d) podtočke i. ili ii. tog stavka, ili  (b) ispunjavaju zahtjeve iz članaka od 72.a do 72.d Uredbe (EU) br. 575/2013, osim iz članka 72.b stavka 2. točke (d) te uredbe, i za koje su sanacijska tijela dopustila da se smatraju instrumentima prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 4. te uredbe.  U ovom se retku iskazuju i obveze koje se smatraju prihvatljivima zbog nastavka priznavanja u skladu s člankom 494.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0090 | Prihvatljive obveze podređene isključenim obvezama  *MREL*  Prihvatljive obveze uključene u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 45.b Direktive 2014/59/EU koje su podređeni prihvatljivi instrumenti kako su definirani u članku 2. stavku 1. točki 71.b te direktive, i obveze uključene u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 45.b stavkom 3. te direktive. Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.  *TLAC*  Prihvatljive obveze koje ispunjavaju sve zahtjeve iz članaka od 72.a do 72.d Uredbe (EU) br. 575/2013, pri čemu su isključene obveze za koje je dopušteno da se smatraju instrumentima prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 3. ili 4. te uredbe. |
| 0100 | Instrumenti prihvatljivih obveza koje je sanacijski subjekt izdao izravno (ne nastavljaju se priznavati)  *MREL*  Prihvatljive obveze uključene u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 45.b Direktive 2014/59/EU koje su podređeni prihvatljivi instrumenti kako su definirani u članku 2. stavku 1. točki 71.b te direktive i koje je sanacijski subjekt izdao izravno. Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.  *TLAC*  Prihvatljive obveze koje ispunjavaju sve zahtjeve iz članaka od 72.a do 72.d Uredbe (EU) br. 575/2013, pri čemu su isključene obveze za koje je dopušteno da se smatraju instrumentima prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 3. ili 4. te uredbe, i koje je sanacijski subjekt izdao izravno.  U ovaj se redak ne uključuje ni amortizirani dio instrumenata dopunskog kapitala ako je preostali rok do dospijeća dulji od godinu dana (članak 72.a stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013) niti prihvatljive obveze koje se nastavljaju priznavati u skladu s člankom 494.b te uredbe. |
| 0110 | Instrumenti prihvatljivih obveza u izdanju drugih subjekata iz sanacijske grupe (ne nastavljaju se priznavati)  *MREL*  Prihvatljive obveze uključene u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 45.b Direktive 2014/59/EU u izdanju društava kćeri i uključene u MREL u skladu s člankom 45.b stavkom 3. te direktive. Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.  *TLAC*  Prihvatljive obveze koje ispunjavaju sve zahtjeve iz članaka od 72.a do 72.d Uredbe (EU) br. 575/2013, pri čemu su isključene obveze za koje je dopušteno da se smatraju instrumentima prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 3. ili 4. te uredbe, koje su izdala društva kćeri i koje ispunjavaju uvjete za uključivanje u konsolidirane instrumente prihvatljivih obveza subjekta u skladu s člankom 88.a te uredbe.  U ovaj se redak ne uključuje ni amortizirani dio instrumenata dopunskog kapitala ako je preostali rok do dospijeća dulji od godinu dana (članak 72.a stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013) niti prihvatljive obveze koje se nastavljaju priznavati u skladu s člankom 494.b te uredbe. |
| 0120 | Prihvatljive obveze izdane prije 27. lipnja 2019.  *MREL*  Prihvatljive obveze koje ispunjavaju sljedeće uvjete:  (a) izdane su prije 27. lipnja 2019.;  (b) podređeni su prihvatljivi instrumenti kako su definirani u članku 2. stavku 1. točki 71.b Direktive 2014/59/EU;  (c) uključene su u regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 494.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013;  (d) u slučaju instrumenata uređenih propisima treće zemlje, ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.  *TLAC*  Prihvatljive obveze koje ispunjavaju sljedeće uvjete:  (a) izdane su prije 27. lipnja 2019.;  (b) u skladu su s člankom 72.b stavkom 2. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013;  (c) smatraju se prihvatljivim obvezama kao rezultat nastavka priznavanja u skladu s člankom 494.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0130 | Instrumenti dopunskog kapitala čije je preostalo razdoblje do dospijeća najmanje godinu dana, u mjeri u kojoj se ne smatraju stavkama dopunskog kapitala  Članak 72.a stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013  U ovaj se redak uključuje amortizirani dio instrumenata dopunskog kapitala ako je preostali rok do dospijeća dulji od godinu dana. U ovom se retku iskazuje samo iznos koji nije priznat u regulatornom kapitalu, ali ispunjava sve kriterije prihvatljivosti iz članka 72.b Uredbe (EU) br. 575/2013.  U slučaju MREL-a, instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU. |
| 0140 | Prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama  *MREL*  Obveze koje ispunjavaju uvjete iz članka 45.b Direktive 2014/59/EU i koje nisu u cijelosti podređene potraživanjima koja proizlaze iz isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.  *TLAC*  Prihvatljive obveze koje ispunjavaju zahtjeve iz članaka od 72.a do 72.d Uredbe (EU) br. 575/2013, osim iz članka 72.b stavka 2. točke (d) te uredbe i koje su priznate kao prihvatljive obveze u skladu s člankom 72.b stavkom 3. ili 4. te uredbe. Ako se primjenjuje članak 72.b stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, iskazuje se iznos nakon primjene ograničenja iz tog članka. |
| 0150 | Prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama (ne nastavljaju se priznavati prije primjene ograničenja)  *MREL*  Obveze koje ispunjavaju uvjete iz članka 45.b stavaka od 1. do 3. Direktive 2014/59/EU i koje nisu u cijelosti podređene potraživanjima koja proizlaze iz isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.  *TLAC*  Prihvatljive obveze koje ispunjavaju zahtjeve iz članaka od 72.a do 72.d Uredbe (EU) br. 575/2013, osim onih iz članka 72.b stavka 2. točke (d) te uredbe, i za koje bi se moglo dopustiti da se smatraju instrumentima prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 3. te uredbe ili za koje je dopušteno da se smatraju instrumentima prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 4. te uredbe.  Ako se primjenjuje članak 72.b stavak 3. ili članak 494. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, u ovom se retku iskazuje cijeli iznos bez primjene gornje granice od 3,5 % odnosno 2,5 %.  U ovaj se redak ne uključuje iznos koji se može priznati na prijelaznoj osnovi u skladu s člankom 494.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0160 | Prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama izdanima prije 27. lipnja 2019. (prije primjene ograničenja)  *MREL*  Prihvatljive obveze koje ispunjavaju sljedeće uvjete:  (a) izdane su prije 27. lipnja 2019.;  (b) ispunjavaju uvjete iz članka 45.b stavaka od 1. do 3. Direktive 2014/59/EU i nisu u cijelosti podređene potraživanjima koja proizlaze iz isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013;  (c) smatraju se prihvatljivim obvezama kao rezultat nastavka priznavanja u skladu s člankom 494.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.  *TLAC*  Prihvatljive obveze koje ispunjavaju sljedeće uvjete:  (a) izdane su prije 27. lipnja 2019.;  (b) ispunjavaju zahtjeve iz članaka od 72.a do 72.d Uredbe (EU) br. 575/2013, osim onih iz članka 72.b stavka 2. točke (d) te uredbe, i moglo bi se dopustiti da se smatraju instrumentima prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 3. te uredbe ili je dopušteno da se smatraju instrumentima prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 4. te uredbe;  (c) smatraju se prihvatljivim obvezama kao rezultat nastavka priznavanja u skladu s člankom 494.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se primjenjuje članak 72.b stavak 3. ili članak 494. stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, u ovom se retku iskazuje cijeli iznos bez primjene gornje granice od 3,5 % odnosno 2,5 %. |
| 0170 | Iznosi prihvatljivi nakon primjene ograničenja iz članka 72.b stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (ne nastavljaju se priznavati)  *TLAC*  Prihvatljive obveze koje ispunjavaju zahtjeve iz članaka od 72.a do 72.d Uredbe (EU) br. 575/2013, osim iz članka 72.b stavka 2. točke (d) te uredbe, nakon primjene članka 72.b stavaka od 3. do 5. te uredbe, pri čemu su isključene obveze priznate na temelju nastavka priznavanja iz članka 494.b stavka 3. te uredbe.  Ako se primjenjuje članak 72.b stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i do 31. prosinca 2021., u ovom se retku iskazuje iznos nakon primjene članka 494. stavka 2. te uredbe (gornja granica od 2,5 %). |
| 0180 | Iznosi prihvatljivi nakon primjene ograničenja iz članka 72.b stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 koji se sastoje od stavki izdanih prije 27. lipnja 2019.  *TLAC*  Prihvatljive obveze koje ispunjavaju sljedeće uvjete:  (a) izdane su prije 27. lipnja 2019.;  (b) ispunjavaju zahtjeve iz članaka od 72.a do 72.d Uredbe (EU) br. 575/2013, osim iz članka 72.b stavka 2. točke (d) te uredbe, nakon primjene članka 72.b stavaka od 3. do 5. te uredbe;  (c) smatraju se prihvatljivim obvezama kao rezultat nastavka priznavanja iz članka 494.b stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se primjenjuje članak 72.b stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i do 31. prosinca 2021., u ovom se retku iskazuje iznos nakon primjene članka 494. stavka 2. te uredbe (gornja granica od 2,5 %). |
| 0190 | (–) Odbici |
| 0200 | (–) Izloženosti između sanacijskih grupa na koje se primjenjuje strategija s višestrukim točkama pristupanja (MPE)  *TLAC*  Ovaj redak odražava odbitke izloženosti između sanacijskih grupa GSV institucija na koje se primjenjuje strategija MPE, koji odgovaraju izravnim, neizravnim i sintetskim ulaganjima u instrumente regulatornog kapitala ili instrumente prihvatljivih obveza jednog ili više društava kćeri koja ne pripadaju istoj sanacijskoj grupi kao sanacijski subjekt, u skladu s člankom 72.e stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0210 | (–) Ulaganja u druge instrumente prihvatljivih obveza  *TLAC*  Subjekti iskazuju odbitak ulaganja u druge instrumente prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.e stavcima od 1. do 3. i člancima od 72.f do 72.j Uredbe (EU) br. 575/2013, pri čemu se iznos odbitka od stavki prihvatljivih obveza određuje u skladu s dijelom drugim glavom I. poglavljem 5.a odjeljkom 2. te uredbe. |
| 0220 | Višak odbitaka od prihvatljivih obveza iznad prihvatljivih obveza  Prihvatljive obveze ne mogu biti negativne, ali je moguće da odbici od prihvatljivih obveza budu veći od prihvatljivih obveza. Ako se to dogodi, iznos prihvatljivih obveza mora biti jednak nuli, a višak odbitaka mora se odbiti od dopunskog kapitala u skladu s člankom 66. točkom (e) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Tom se stavkom postiže da iznos prihvatljivih obveza iskazan u retku 0060 nije nikad manji od nule. |
| 0400 – 0500 | Bilješke |
| 0400 | Redovni osnovni kapital (%) dostupan nakon što se ispune zahtjevi za subjekt  Iznos redovnog osnovnog kapitala, koji je jednak nuli ili pozitivan, dostupan nakon što se ispune svi zahtjevi iz članka 141.a stavka 1. točaka (a), (b) i (c) Direktive 2013/36/EU[[4]](#footnote-5) i veći od:  (a) ako je primjenjivo, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija propisanog u članku 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (zahtjev TLAC), ako se izračunava u skladu sa stavkom 1. točkom (a) tog članka i  (b) minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 45. Direktive 2014/59/EU, ako se izračunava u skladu s člankom 45. stavkom 2. točkom (a) e direktive.  Dostupni redovni osnovni kapital izražava se kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku iskazanog u retku 0100 obrasca M 01.00.  Iskazana vrijednost jednaka je u stupcima za MREL i TLAC.  Uzima se u obzir učinak prijelaznih odredaba na regulatorni kapital i prihvatljive obveze, ukupni iznos izloženosti riziku i same zahtjeve. Ne uzimaju se u obzir ni smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 104.b Direktive 2013/36/EU niti zahtjev za kombinirani zaštitni sloj iz članka 128. prvog podstavka točke 6. te direktive. |
| 0410 | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)  Članak 128. točka 6. prvi podstavak Direktive 2013/36/EU  Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj izražava se kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku. |
| 0420 | od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala  Iznos kombiniranog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju (izraženo kao postotak od ukupnog iznosa izloženosti riziku) koji se odnosi na zahtjev za zaštitni sloj za očuvanje kapitala. |
| 0430 | od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj  Iznos kombiniranog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju (izraženo kao postotak od ukupnog iznosa izloženosti riziku) koji se odnosi na zahtjev za protuciklički zaštitni sloj. |
| 0440 | od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik  Iznos kombiniranog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju (izraženo kao postotak od ukupnog iznosa izloženosti riziku) koji se odnosi na zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik. |
| 0450 | od čega: Zaštitni sloj za globalne sistemski važne institucije (GSV institucije) ili druge sistemski važne institucije (OSV institucije)  Iznos kombiniranog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju (izraženo kao postotak od ukupnog iznosa izloženosti riziku) koji se odnosi na zahtjev za zaštitni sloj za GSV ili OSV institucije. |
| 0460 | Ulaganja u podređene prihvatljive obveze drugih institucija  Pozicije iskazane u ovom retku i redcima od 0470 do 0490 određuju se vodeći računa o načelima iz članka 72.h CRR-a (neto duge pozicije, pristup odnosnih izloženosti). |
| 0470 | Ulaganja u podređene prihvatljive obveze GSV institucija  Iznos ulaganja u instrumente prihvatljivih obveza iz članka 72.b stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, pri čemu su isključeni instrumenti u skladu s člankom 72.b stavcima od 3. do 5. te uredbe koje su izdale GSV institucije. |
| 0480 | Ulaganja u podređene prihvatljive obveze OSV institucija  Iznos ulaganja u instrumente prihvatljivih obveza iz članka 72.b stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 koje su izdale OSV institucije.  Ulaganja u podređene prihvatljive obveze OSV institucija koje su istovremeno GSV institucije ne iskazuju se u ovom retku, nego isključivo u retku 0470. |
| 0490 | Ulaganja u podređene prihvatljive obveze drugih institucija  Iznos ulaganja u instrumente prihvatljivih obveza iz članka 72.b stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 koje su izdale institucije koji nisu ni GSV niti OSV institucije. |
| 0500 | Isključene obveze  Članak 72.a stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

* 1. M 03.00 – Interni MREL i interni TLAC (ILAC)
     1. Opće napomene

1. U obrascu M 03.00 iskazuju se regulatorni kapital i prihvatljive obveze za potrebe

(a) zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata koji sami po sebi nisu sanacijski subjekti u skladu s člankom 45.f Direktive 2014/59/EU (interni MREL) i

(b) zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija izvan EU-a koji se primjenjuje na značajna društva kćeri GSV institucija izvan EU-a u skladu s člankom 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 (interni TLAC).

1. Stupac koji se odnosi na interni MREL ispunjavaju subjekti na koje se minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze primjenjuje u skladu s člankom 45.f Direktive 2014/59/EU. Samo subjekti koji su dužni ispunjavati zahtjev iz članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 iskazuju stavke koje se odnose na zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC).
   * 1. Upute o specifičnim pozicijama

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 0010 | Interni MREL  Članci 45. i 45.f Direktive 2014/59/EU. |
| 0020 | Interni TLAC  Članak 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 0010 | Razina primjene  Ako se na subjekt primjenjuje interni MREL i ako je primjenjiv interni TLAC, na pojedinačnoj osnovi, subjekt upisuje „pojedinačno”.  Ako se na subjekt primjenjuje interni MREL i ako je primjenjiv interni TLAC, na konsolidiranoj osnovi, subjekt upisuje „konsolidirano”. |
| 0100 – 0110 | Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti |
| 0100 | Ukupni iznos izloženosti riziku (TREA)  Članak 45. stavak 2. točka (a) Direktive 2014/59/EU, članak 92. stavak 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ukupni iznos izloženosti riziku iskazan u ovom retku ukupni je iznos izloženosti riziku koji je osnova za ispunjenje zahtjeva iz članka 45. Direktive 2014/59/EU ili članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ovisno o slučaju. |
| 0110 | Mjera ukupne izloženosti  Članak 45. stavak 2. točka (b) Direktive 2014/59/EU, članak 429. stavak 4. i članak 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013  Mjera ukupne izloženosti iskazana u ovom retku mjera je ukupne izloženosti koja je osnova za ispunjenje zahtjeva iz članka 45. Direktive 2014/59/EU odnosno članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ovisno o slučaju. |
| 0200 – 0270 | Prihvatljivi regulatorni kapital i prihvatljive obveze |
| 0200 | Prihvatljivi regulatorni kapital i prihvatljive obveze  *Interni MREL*  Zbroj prihvatljivog regulatornog kapitala, prihvatljivih obveza i jamstava za koje je dopušteno da se uračunavaju u interni MREL u skladu s člankom 45.f stavkom 2. Direktive 2014/59/EU, uzimajući u obzir, ako je primjenjivo, i članak 89. stavak 2. četvrti podstavak te direktive.  Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.  U ovom se retku iskazuje iznos nakon odbitaka ili jednako pouzdanog pristupa u skladu s metodom iz Delegirane uredbe navedene u članku 45.f stavku 6. Direktive 2014/59/EU.  *Interni TLAC*  Prihvatljivi regulatorni kapital i prihvatljive obveze za koje je dopušteno da se uračunavaju u interni TLAC u skladu s člankom 92.b stavcima 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0210 | Prihvatljivi regulatorni kapital  Zbroj redovnog osnovnog kapitala, prihvatljivog dodatnog osnovnog kapitala i prihvatljivog dopunskog kapitala.  U slučaju internog MREL-a, instrumenti iz članka 89. stavka 2. četvrtog podstavka Direktive 2014/59/EU uključuju se u ovaj redak i retke 0230 0240 ako se primjenjuje taj stavak. Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku i redcima 0230 i 0240 samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU. |
| 0220 | Redovni osnovni kapital (CET1)  Članak 50. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0230 | Prihvatljivi dodatni osnovni kapital  Članak 61. Uredbe (EU) br. 575/2013  *Interni MREL*  Instrumenti se uzimaju u obzir samo ako ispunjavaju kriterije iz članka 45.f stavka 2. točke (b) podtočke ii. Direktive 2014/59/EU.  *Interni TLAC*  Instrumenti se uzimaju u obzir samo ako ispunjavaju kriterije iz članka 92.b stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0240 | Prihvatljivi dopunski kapital  Članak 71. Uredbe (EU) br. 575/2013  *Interni MREL*  Instrumenti se uzimaju u obzir samo ako ispunjavaju kriterije iz članka 45.f stavka 2. točke (b) podtočke ii. Direktive 2014/59/EU.  *Interni TLAC*  Instrumenti se uzimaju u obzir samo ako ispunjavaju kriterije iz članka 92.b stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0250 | Prihvatljive obveze i jamstva |
| 0260 | Prihvatljive obveze (isključujući jamstva)  *Interni MREL*  Prihvatljive obveze koje ispunjavaju uvjete iz članka 45.f stavka 2. Direktive 2014/59/EU, uzimajući u obzir, ako je primjenjivo, i članak 89. stavak 2. četvrti podstavak te direktive.  Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.  *Interni TLAC*  Iznos prihvatljivih obveza izračunava se u skladu s člankom 72.k Uredbe (EU) br. 575/2013 ako te obveze ispunjavaju uvjete iz članka 92.b stavka 3. te uredbe. |
| 0270 | Jamstva sanacijskog subjekta uz dopuštenje sanacijskog tijela  Ako sanacijsko tijelo društva kćeri dopusti izvještajnom subjektu da zahtjev za interni MREL ispuni jamstvima, iskazuje se iznos jamstava sanacijskog tijela koja ispunjavaju sve uvjete iz članka 45.f stavka 5. Direktive 2014/59/EU. |
| 0280 | Bilješka: Kolateralizirani dio jamstva  Dio jamstva iskazanog u retku 0270 koji je kolateraliziran ugovorom o financijskom kolateralu iz članka 45.f. stavka 5. točke (c) Direktive 2014/59/EU. |
| 0290 | (–) Odbici ili jednako pouzdan pristup  Odbici ili jednako pouzdan pristup u skladu s metodom iz Delegirane uredbe navedene u članku 45.f stavku 6. Direktive 2014/59/EU. Ovaj se redak ispunjava tek kad se počne primjenjivati Delegirana uredba. |
| 0400 – 0440 | Omjeri regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza |
| 0400 | Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA  Iznosi regulatornog kapitala, prihvatljivih obveza i dopuštenih jamstava izvještajnog subjekta koji se uračunavaju u interni MREL odnosno interni TLAC, ovisno o slučaju, izraženi kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0410 | od čega dopuštena jamstva  Iznos regulatornog kapitala, prihvatljivih obveza i dopuštenih jamstava izvještajnog subjekta koja je sanacijski subjekt osigurao, a sanacijsko tijelo priznalo u skladu s člankom 45.f stavkom 5. Direktive 2014/59/EU, koji se uračunava u interni MREL, izraženo kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0420 | Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti  Iznosi regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza izvještajnog subjekta koji se uračunavaju u interni MREL odnosno interni TLAC, izraženo kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 429. stavkom 4. i člankom 429.a te uredbe. |
| 0430 | od čega dopuštena jamstva  Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza izvještajnog subjekta koja su jamstva koja je sanacijski subjekt osigurao, a sanacijsko tijelo priznalo u skladu s člankom 45.f stavkom 5. Direktive 2014/59/EU, koji se uračunava u interni MREL, izraženo kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se izračunava u skladu s člankom 429. stavkom 4. i člankom 429.a Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0440 | Redovni osnovni kapital (%) dostupan nakon što se ispune zahtjevi za subjekt  Iznos redovnog osnovnog kapitala, koji je jednak nuli ili pozitivan, dostupan nakon što se ispune svi zahtjevi iz članka 141.a stavka 1. točaka (a), (b) i (c) Direktive 2013/36/EU i veći od:  (a) ako je primjenjivo, zahtjeva za interni TLAC u skladu s člankom 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 ako se izračunava u skladu sa člankom 92.b stavkom 1. te uredbe kao 90 % zahtjeva iz članka 92.a stavka 1. točke (a) te uredbe i  (b) minimalnog zahtjeva za interni MREL u skladu s člankom 45.f Direktive 2014/59/EU, ako se izračunava u skladu s člankom 45. stavkom 2. točkom (a) e direktive.  Dostupni redovni osnovni kapital izražava se kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku iskazanog u retku 0100.  Objavljena vrijednost jednaka je u stupcima za interni MREL i interni TLAC.  Uzima se u obzir učinak prijelaznih odredaba na regulatorni kapital i prihvatljive obveze, ukupni iznos izloženosti riziku i same zahtjeve. Ne uzimaju se u obzir ni smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu iz članka 104.b Direktive 2013/36/EU niti zahtjev za kombinirani zaštitni sloj iz članka 128. prvog podstavka točke 6. te direktive. |
| 0500 – 0550 | Bilješke |
| 0500 | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)  Članak 128. točka 6. prvi podstavak Direktive 2013/36/EU  Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj izražava se kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku. |
| 0510 | od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala  Iznos kombiniranog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju (izraženo kao postotak od ukupnog iznosa izloženosti riziku) koji se odnosi na zahtjev za zaštitni sloj za očuvanje kapitala. |
| 0520 | od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj  Iznos kombiniranog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju (izraženo kao postotak od ukupnog iznosa izloženosti riziku) koji se odnosi na zahtjev za protuciklički zaštitni sloj. |
| 0530 | od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik  Iznos kombiniranog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju (izraženo kao postotak od ukupnog iznosa izloženosti riziku) koji se odnosi na zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik. |
| 0540 | od čega: Zaštitni sloj za globalne sistemski važne institucije (GSV institucije) ili druge sistemski važne institucije (OSV institucije)  Iznos kombiniranog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju (izraženo kao postotak od ukupnog iznosa izloženosti riziku) koji se odnosi na zahtjev za zaštitni sloj za GSV ili OSV institucije. |
| 0550 – 0600 | Ostale obveze prihvatljive za *bail-in*  Subjekti koji na datum dostave tih informacija drže iznose regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza od najmanje 150 % zahtjeva iz članka 45. stavka 1. Direktive 2014/59/EU izuzeti su od obveze dostave informacija u redcima od 0550 do 0600. Ti subjekti mogu te informacije iskazati u ovom obrascu na dobrovoljnoj osnovi. |
| 0550 | Ostale obveze prihvatljive za *bail-in*  Iznos obveza prihvatljivih za *bail-in*, kako je definirano u članku 2. stavku 1. točki 71. Direktive 2014/59/EU, koje nisu prihvatljive za ispunjenje zahtjeva iz članaka 45.i 45.f te direktive. |
| 0560 | Od čega uređene propisima treće zemlje  Iznos ostalih obveza prihvatljivih za *bail-in* koje su uređene propisima treće zemlje u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU. |
| 0570 | Od čega koje sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU  Iznos ostalih obveza prihvatljivih za *bail-in* koje su uređene propisima treće zemlje i sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU. |
| 0580 – 0600 | Raščlamba ostalih obveza prihvatljivih za *bail-in* po preostalom roku do dospijeća |
| 0580 | Preostali rok do dospijeća kraći od godinu dana |
| 0590 | Preostali rok do dospijeća od 1 do 2 godine |
| 0600 | Preostali rok do dospijeća do 2 godine |
| 0610 | Isključene obveze  Članak 72.a stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

* 1. M 04.00 – Struktura financiranja prihvatljivih obveza (LIAB-MREL)
     1. Opće napomene

1. U ovom se obrascu iskazuju informacije o strukturi financiranja prihvatljivih obveza subjekata na koje se primjenjuje MREL. Prihvatljive se obveze raščlanjuju po vrsti i dospijeću.
2. Subjekti u ovom obrascu iskazuju samo obveze prihvatljive za ispunjenje minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze iz Direktive 2014/59/EU (MREL/interni MREL).
3. Ako je izvještajni subjekt sanacijski subjekt, iskazuju se prihvatljive obveze kako su definirane u članku 2. stavku 1. točki 71.a Direktive 2014/59/EU. Ako su prihvatljive obveze uređene propisima treće zemlje, iskazuju se samo obveze koje ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. te direktive.
4. Ako izvještajni subjekt nije sanacijski subjekt, u ovom obrascu iskazuje prihvatljive obveze iz članka 45.f stavka 2. točke (a) Direktive 2014/59/EU, uzimajući u obzir, ako je primjenjivo, i članak 89. stavak 2. četvrti podstavak te direktive. Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. te direktive.
5. Raščlamba po vrsti obveze temelji se na istom skupu vrsta obveza iskazanih za potrebe paniranja sanacije u skladu s Uredbom (EU) 2018/1624. Navedena su upućivanja na tu uredbu radi definicije različitih vrsta obveza.
6. Ako se traži raščlamba po dospijeću, preostali rok do dospijeća je vrijeme do ugovorenog dospijeća ili, u skladu s uvjetima iz članka 72.c stavka 2. ili 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, najraniji mogući datum izvršenja opcije. U slučaju međuplaćanja glavnice, glavnica se dijeli i raspodjeljuje u odgovarajuće razrede dospijeća. Ako je primjenjivo, dospijeće se razmatra zasebno za glavnicu i obračunane kamate.
   * 1. Upute o specifičnim pozicijama

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 0100 | PRIHVATLJIVE OBVEZE |
| 0200 | Depoziti koji nisu ni osigurani ni povlašteni do godinu dana  Depoziti koji nisu ni osigurani ni povlašteni, kako su definirani za potrebe retka 0320 obrasca Z 02.00 iz Priloga I. Uredbi (EU) 2018/1624, koji su prihvatljivi za potrebe članka 45. Direktive 2014/59/EU. |
| 0210 | od čega: preostali rok do dospijeća od 1 do 2 godine |
| 0220 | od čega: preostali rok do dospijeća 2 godine i više |
| 0230 | od čega: u izdanju društava kćeri |
| 0300 | Nekolateralizirane osigurane obveze godinu dana i više  Nekolateralizirane osigurane obveze, kako su definirane za potrebe retka 0340 obrasca Z 02.00 iz Priloga I. Uredbi (EU) 2018/1624, koje su prihvatljive za potrebe članka 45. Direktive 2014/59/EU. |
| 0310 | od čega: preostali rok do dospijeća od 1 do 2 godine |
| 0320 | od čega: preostali rok do dospijeća 2 godine i više |
| 0330 | od čega: u izdanju društava kćeri |
| 0400 | Strukturirani dužnički instrumenti godinu dana i više  Strukturirani dužnički instrumenti, kako su definirani za potrebe retka 0350 obrasca Z 02.00 iz Priloga I. Uredbi (EU) 2018/1624, koji su prihvatljivi za potrebe članka 45. Direktive 2014/59/EU. |
| 0410 | od čega: preostali rok do dospijeća od 1 do 2 godine |
| 0420 | od čega: preostali rok do dospijeća 2 godine i više |
| 0430 | od čega: u izdanju društava kćeri |
| 0500 | Nadređene neosigurane obveze godinu dana i više  Nadređene neosigurane obveze, kako su definirane za potrebe retka 0360 obrasca Z 02.00 iz Priloga I. Uredbi (EU) 2018/1624, koje su prihvatljive za potrebe članka 45. Direktive 2014/59/EU. |
| 0510 | od čega: preostali rok do dospijeća od 1 do 2 godine |
| 0520 | od čega: preostali rok do dospijeća 2 godine i više |
| 0530 | od čega: u izdanju društava kćeri |
| 0600 | Nadređene nepovlaštene obveze godinu dana i više  Nadređene nepovlaštene obveze, kako su definirane za potrebe retka 0365 obrasca Z 02.00 iz Priloga I. Uredbi (EU) 2018/1624, koje su prihvatljive za potrebe članka 45. Direktive 2014/59/EU. |
| 0610 | od čega: preostali rok do dospijeća od 1 do 2 godine |
| 0620 | od čega: preostali rok do dospijeća 2 godine i više |
| 0630 | od čega: u izdanju društava kćeri |
| 0700 | Podređene obveze (nisu priznate kao regulatorni kapital) godinu dana i više  Podređene obveze, kako su definirane za potrebe retka 0370 obrasca Z 02.00 iz Priloga I. Uredbi (EU) 2018/1624, koje su prihvatljive za potrebe članka 45. Direktive 2014/59/EU. |
| 0710 | od čega: preostali rok do dospijeća od 1 do 2 godine |
| 0720 | od čega: preostali rok do dospijeća 2 godine i više |
| 0730 | **od čega:** u izdanju društava kćeri |
| 0800 | Ostale obveze prihvatljive za MREL godinu dana i više  Svi drugi instrumenti prihvatljivi za potrebe članka 45. Direktive 2014/59/EU. |
| 0810 | od čega: preostali rok do dospijeća od 1 do 2 godine |
| 0820 | od čega: preostali rok do dospijeća 2 godine i više |
| 0830 | od čega: u izdanju društava kćeri |

1. Red prvenstva vjerovnika
2. U obrascima M 05.00 i M 06.00 iskazuje se red prvenstva položaj prihvatljivih obveza u hijerarhiji vjerovnika. Oba se obrasca uvijek ispunjavaju na pojedinačnoj razini.
3. U slučaju subjekata koji sami po sebi nisu sanacijski subjekti, iznos koji se može pripisati svakom rangu dodatno se raščlanjuje na iznose u vlasništvu sanacijskog subjekta i ostale iznose koji nisu u vlasništvu sanacijskog subjekta, ovisno o slučaju.
4. Red prvenstva iskazuje se od reda najnižeg stupnja podređenosti do reda najvišeg stupnja nadređenosti. Redci za red prvenstva dodaju se sve dok se ne iskaže prihvatljivi instrument najvišeg stupnja nadređenosti i sve obveze istog ranga.
   1. M 05.00 – Red prvenstva vjerovnika (subjekt nije sanacijski subjekt)
      1. Opće napomene
5. Subjekti koji su dužni ispunjavati zahtjev iz članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 u ovom obrascu iskazuju regulatorni kapital i prihvatljive obveze za potrebe internog MREL-a, kao i druge obveze prihvatljive za *bail-in*. Obveze isključene iz *bail-in*-a iskazuju se u mjeri u kojoj su nižeg ili jednakog ranga kao i svaki instrument uključen u iznos prihvatljivih obveza za potrebe internog MREL-a.
6. Subjekti koji nisu dužni ispunjavati zahtjev iz članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ali su dužni ispunjavati zahtjev iz članka 45. Direktive 2014/59/EU u skladu s člankom 45.f te direktive, u ovom obrascu iskazuju regulatorni kapital i obveze prihvatljive za potrebe internog MREL-a, kao i druge obveze prihvatljive za *bail-in*. Odstupajući od toga, subjekti mogu iskazati opseg regulatornog kapitala i obveza kako je naveden u gornjem stavku 20.
7. Subjekti koji na datum dostave tih informacija drže iznose regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza od najmanje 150 % zahtjeva iz članka 45. stavka 1. Direktive 2014/59/EU izuzeti su od obveze dostave informacija o drugim obvezama prihvatljivima za *bail-in*. Ti subjekti mogu te informacije o obvezama prihvatljivima za *bail-in* iskazati u ovom obrascu na dobrovoljnoj osnovi.
8. Kombinacija stupaca 0010 i 0020 jedinstveni je identifikator za sve retke u ovom obrascu.
   * 1. Upute o specifičnim pozicijama

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 0010 | Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti  Iskazuje se broj reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti u hijerarhiji vjerovnika izvještajnog subjekta, počevši od reda najnižeg stupnja podređenosti.  Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti jedan je od redova prvenstva koje objavljuje sanacijsko tijelo te jurisdikcije. |
| 0020 | Vrsta vjerovnika  Vrsta vjerovnika jedno je od sljedećeg:   * „Sanacijski subjekt”  Taj se unos odabire za iskazivanje iznosa koje sanacijski subjekt posjeduje izravno ili neizravno putem subjekata u lancu vlasništva, ovisno o slučaju. * „Subjekti koji nisu sanacijski subjekt”  Taj se unos odabire za iskazivanje iznosa koje posjeduju drugi vjerovnici, ako je primjenjivo. |
| 0030 | Opis reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti  Opis redova prvenstva koje objavljuje sanacijsko tijelo te jurisdikcije, ako je dostupan standardizirani popis koji sadržava takav opis. U protivnom, institucijin opis reda prvenstva, uz navođenje barem glavne vrste instrumenta u određenom redu prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti. |
| 0040 | Obveze i regulatorni kapital  Iskazuje se iznos regulatornog kapitala, prihvatljivih obveza i, ako je primjenjivo, ostalih obveza prihvatljivih za *bail-in*, koji je dodijeljen redu prvenstva naznačenom u stupcu 0010.  Ako je primjenjivo, u ovom se stupcu iskazuju i obveze koje su isključene iz *bail-in*-a koje su nižeg ili istog ranga kao regulatorni kapital ili prihvatljive obveze.  U slučaju subjekata iz prve rečenice stavka 21., ovaj stupac ostaje prazan, osim ako ti subjekti odluče primijeniti odstupanje iz zadnje rečenice stavka 21. |
| 0050 | Od čega isključene obveze  Iznos obveza isključenih u skladu s člankom 72.a stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili člankom 44. stavkom 2. Direktive 2014/59/EU. U ovom se retku iskazuju i obveze koje sanacijsko tijelo odluči isključiti u skladu s člankom 44. stavkom 3. te direktive.  U slučaju subjekata iz prve rečenice stavka 21., ovaj stupac ostaje prazan, osim ako ti subjekti odluče primijeniti odstupanje iz zadnje rečenice stavka 21. |
| 0060 | Obveze i regulatorni kapital umanjeni za isključene obveze  Iskazuje se iznos obveza i regulatornog kapitala, kako je iskazan u stupcu 0040, umanjen za iznos isključenih obveza iskazan u stupcu 0050. |
| 0070 | od čega: regulatorni kapital i prihvatljive obveze za potrebe internog MREL-a  Iskazuje se iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se uračunava u interni MREL u skladu s člankom 45.f stavkom 2. Direktive 2014/59/EU. |
| 0080 – 0110 | **od čega: s preostalim rokom do dospijeća od**  Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se uračunava u interni MREL, kako je iskazan u stupcu 0070, raščlanjuje se po preostalom roku do dospijeća različitih instrumenata i stavki. Instrumenti i stavke bez roka dospijeća ne uzimaju se u obzir pri toj raščlambi, nego se iskazuju zasebno u stupcu 0120. |
| 0080 | od 1 do 2 dvije godine |
| 0090 | od 2 do 5 godina |
| 0100 | od 5 do 10 godina |
| 0110 | 10 godina i više |
| 0120 | Od čega: vrijednosni papiri bez dospijeća |

* 1. M 06.00 – Red prvenstva vjerovnika (sanacijski subjekt) (RANK)
     1. Opće napomene

1. Subjekti koji su dužni ispunjavati zahtjev iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u ovom obrascu iskazuju regulatorni kapital, prihvatljive obveze za potrebe internog MREL-a i druge obveze prihvatljive za *bail-in*. Obveze isključene iz *bail-in*-a iskazuju se u mjeri u kojoj su nižeg ili jednakog ranga kao i svaki instrument uključen u iznos prihvatljivih obveza za potrebe MREL-a.
2. Subjekti koji nisu dužni ispunjavati zahtjev iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013, ali su dužni ispunjavati zahtjev iz članka 45. Direktive 2014/59/EU u skladu s člankom 45.e te direktive, u ovom obrascu iskazuju regulatorni kapital i obveze prihvatljive za potrebe internog MREL-a, kao i druge obveze prihvatljive za *bail-in*. Ti subjekti mogu iskazati opseg regulatornog kapitala i obveza kako je naveden u gornjem stavku 24.
3. Subjekti koji na datum dostave tih informacija drže iznose regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza od najmanje 150 % zahtjeva iz članka 45. stavka 1. Direktive 2014/59/EU izuzeti su od obveze dostave informacija o drugim obvezama prihvatljivima za *bail-in*. Ti subjekti mogu te informacije o obvezama prihvatljivima za *bail-in* iskazati u ovom obrascu na dobrovoljnoj osnovi.
   * 1. Upute o specifičnim pozicijama

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 0010 | Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti  Vidjeti upute za stupac 0010 obrasca M 05.00.  Ovaj je stupac jedinstveni identifikator za sve retke u ovom obrascu. |
| 0020 | Opis reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti  Vidjeti upute za stupac 0030 obrasca M 05.00. |
| 0030 | Obveze i regulatorni kapital  Iskazuje se iznos regulatornog kapitala, prihvatljivih obveza i, ako je primjenjivo, ostalih obveza prihvatljivih za *bail-in*, koji je dodijeljen redu prvenstva naznačenom u stupcu 0010.  Ako je primjenjivo, u ovom se stupcu iskazuju i obveze koje su isključene iz *bail-in*-a koje su nižeg ili istog ranga kao prihvatljive obveze.  U slučaju subjekata iz prve rečenice stavka 25., ovaj stupac ostaje prazan, osim ako ti subjekti odluče primijeniti odstupanje iz zadnje rečenice stavka 25. |
| 0040 | Od čega isključene obveze  Iznos obveza isključenih u skladu s člankom 72.a stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili člankom 44. stavkom 2. Direktive 2014/59/EU.  U slučaju subjekata iz prve rečenice stavka 25., ovaj stupac ostaje prazan, osim ako ti subjekti odluče primijeniti odstupanje iz zadnje rečenice stavka 25. |
| 0050 | Obveze i regulatorni kapital umanjeni za isključene obveze  Iskazuje se iznos obveza i regulatornog kapitala, kako je iskazan u stupcu 0030, umanjen za iznos isključenih obveza iskazan u stupcu 0040. |
| 0060 | od čega: regulatorni kapital i obveze potencijalno prihvatljivi za ispunjenje MREL-a  Iznos regulatornog kapitala i obveza prihvatljivih za ispunjenje zahtjeva iz članka 45. Direktive 2014/59/EU u skladu s člankom 45.e te direktive. |
| 0070 – 0100 | **od čega: s preostalim rokom do dospijeća od**  Iznos regulatornog kapitala i obveza prihvatljivih za ispunjenje zahtjeva iz članka 45. Direktive 2014/59/EU u skladu s člankom 45.e te direktive, kako je iskazan u stupcu 0060, raščlanjuje se prema preostalom roku do dospijeća različitih instrumenata i stavki. Instrumenti i stavke bez roka dospijeća ne uzimaju se u obzir pri toj raščlambi, nego se iskazuju zasebno u stupcu 0110. |
| 0070 | od 1 do 2 dvije godine |
| 0080 | od 2 do 5 godina |
| 0090 | od 5 do 10 godina |
| 0100 | 10 godina i više |
| 0110 | Od čega: vrijednosni papiri bez dospijeća |

1. M 07.00 – Instrumenti uređeni propisima treće zemlje (MTCI)
   1. Opće napomene
2. Obrazac M 07.00 sadržava raščlambu po pojedinačnim ugovorima instrumenata koji se smatraju regulatornim kapitalom i prihvatljivim obvezama za potrebe MREL-a. U obrascu se iskazuju samo instrumenti uređeni propisima treće zemlje.
3. Za prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama subjekti objavljuju samo vrijednosne papire koji su zamjenjivi i prenosive financijske instrumente, pri čemu su isključeni krediti i depoziti.
4. Instrumenti koji djelomično ispunjavaju uvjete za dvije različite kategorije regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza iskazuju se dvaput, kako bi se prikazali iznosi zasebno raspodijeljeni na različite kategorije kapitala.
5. Kombinacija stupaca 0020 (Oznaka izdavatelja), 0040 (Identifikacijska oznaka ugovora) i 0070 (Vrsta regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza) jedinstveni je identifikator svakog ispunjenog retka u obrascu.
   1. Upute o specifičnim pozicijama

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 0010 – 0030 | Izdavatelj  Ako se informacije iskazuju s upućivanjem na sanacijsku grupu, identificira se subjekt iz grupe koji je izdao određeni instrument. Ako se informacije iskazuju upućivanjem na pojedinačni sanacijski subjekt, izvještajni subjekt je sam izdavatelj. |
| 0010 | Naziv  Naziv subjekta koji je izdao instrument regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza. |
| 0020 | Oznaka  Oznaka subjekta koji je izdao instrument regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza.  Ta je oznaka dio jedinstvenog identifikatora retka za svaki subjekt o kojem se izvješćuje. Za institucije je to oznaka LEI. Za druge subjekte je to oznaka LEI ili, ako nije dostupna, nacionalna oznaka. Oznaka je jedinstvena i cijelo se vrijeme dosljedno koristi u svim obrascima. Oznaka uvijek mora imati vrijednost. |
| 0030 | Vrsta oznake  Institucije navode vrstu oznake iskazane u stupcu 0020 kao „oznaka LEI” ili „oznaka koja nije LEI”. Vrsta oznake uvijek se iskazuje. |
| 0040 | Identifikacijska oznaka ugovora  Navodi se identifikacijska oznaka ugovora o instrumentu, npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman.  Ta je stavka dio identifikatora retka. |
| 0050 | Mjerodavno pravo (treća zemlja)  Navodi se pravo treće zemlje (zemlje koje nisu članice EGP-a) mjerodavno za ugovor ili dijelove ugovora. |
| 0060 | Ugovorno priznavanje ovlasti za otpis i konverziju  Navodi se sadržava li ugovor uvjete iz članka 55. stavka 1. Direktive 2014/59/EU, članka 52. stavka 1. točaka (p) i (q) i članka 63. točaka (n) i (o) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0070 – 0080 | Regulatorni tretman |
| 0070 | Vrsta regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza  Vrsta regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza kojom se instrument smatra na referentni datum. Uzimaju se u obzir prijelazne odredbe o prihvatljivosti instrumenata. Instrumenti koji ispunjavaju uvjete za nekoliko kategorija kapitala iskazuju se samo jedanput po primjenjivoj kategoriji kapitala.  Vrsta regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza jedno je od sljedećeg:   * Redovni osnovni kapital * Dodatni osnovni kapital * Dopunski kapital * Prihvatljive obveze |
| 0080 | Vrsta instrumenta  Navodi se vrsta instrumenta ovisno o mjerodavnom pravu u skladu s kojim je izdana.  U slučaju instrumenata redovnog osnovnog kapitala, vrsta instrumenta bira se s popisa instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji EBA objavljuje u skladu s člankom 26. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U slučaju regulatornog kapitala koji nije redovni osnovni kapital i prihvatljivih obveza, vrsta instrumenta bira se s popisa odgovarajućih instrumenata koji objavljuju EBA, nadležna ili sanacijska tijela, ako je takav popis dostupan. Ako popisi nisu dostupni, izvještajni subjekt sam navodi vrstu instrumenta. |
| 0090 | Iznos  Iznos koji se priznaje u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama iskazuje se vodeći računa o razini na koju se izvješće odnosi, u slučaju instrumenata koji su uključeni na nekoliko razina. To je iznos koji je relevantan na referentni datum, s obzirom na učinak prijelaznih odredaba. |
| 0100 – 0110 | Red prvenstva u redovnom postupku u slučaju insolventnosti  Navodi se red prvenstva instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti.  Sastoji se od dvoslovne oznake zemlje, u skladu s normom ISO, čije je pravo mjerodavno za red prvenstva ugovora (stupac 0100), koje će biti pravo države članice, i broja relevantnog reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti (stupac 0110).  Relevantni red prvenstva određuje se na temelju redova prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti koje objavljuje sanacijsko tijelo ili druga tijela, ako je takav standardizirani popis dostupan. |
| 0120 | Dospijeće  Rok dospijeća instrumenata iskazuje se u sljedećem formatu: dd/mm/gggg. U slučaju instrumenata bez roka dospijeća, rubrika ostaje prazna. |
| 0130 | (Prvi) Datum izvršenja opcije  Ako izdavatelj ima opciju kupnje, navodi se prvi mogući datum izvršenja opcije.  Ako je prvi datum izvršenja prije referentnog datuma, navodi se taj datum ako je opcija još izvršiva. Ako nije, navodi se sljedeći datum na koji se opcija izvršava.  U slučaju opcija kupnje izdavatelja bez navedenog datuma izvršenja ili opcija kupnje čije izvršenje pokreću specifični događaji, navodi se konzervativna procjena vjerojatnog datuma izvršenja opcije.  Opcije kupnje u slučaju određenog poreznog i/ili regulatornog događaja ne uzimaju se u obzir za potrebe ovog stupca. |
| 0140 | Opcije kupnje u slučaju regulatornog događaja (Da/Ne)  Navodi se ima li izdavatelj opciju kupnje koja se izvršava nakon nekog regulatornog događaja koji utječe na prihvatljivost ugovora za MREL. |

1. Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.). [↑](#footnote-ref-2)
2. Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.). [↑](#footnote-ref-3)
3. Provedbena uredba Komisije (EU) 2018/1624 оd 23. listopada 2018. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu postupaka te standardnih obrazaca i predložaka za pružanje informacija za potrebe planova sanacije kreditnih institucija i investicijskih društava u skladu s Direktivom 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/1066 (SL L 277, 7.11.2018., str. 1.). [↑](#footnote-ref-4)
4. Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.). [↑](#footnote-ref-5)