

**HR**  
**PRILOG II.**

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

**DIO I. OPĆE UPUTE**

**1. Struktura i pravila**

**1.1. Struktura**

1. Ovaj okvir za izvješćivanje o MREL-u i TLAC-u sastoji se od četiri skupine obrazaca:
  - (a) iznosi: ključni pokazatelji MREL-a i TLAC-a;
  - (b) sastav i dospijeće;
  - (c) red prvenstva vjerovnika;
  - (d) informacije o ugovorima.
2. Za svaki je obrazac navedena pravna osnova. Ovaj dio sadržava dodatne detaljne informacije o općenitijim aspektima ispunjavanja svake skupine obrazaca i upute o specifičnim pozicijama.

**1.2. Pravila označivanja brojevima**

3. Pri navođenju stupaca, redaka i rubrika u obrascima u dokumentu se slijede pravila označivanja utvrđena u točkama od (a) do (d). Te se bročane oznake u velikoj mjeri koriste u pravilima validacije definiranim u skladu s Prilogom III.
  - (a) primjenjuje se sljedeći općeniti način bilježenja: {obrazac;redak;stupac};
  - (b) upućivanja u obrascu ne sadrže naznaku obrasca: {redak;stupac};
  - (c) ako obrazac ima samo jedan stupac, navode se samo redci: {obrazac;redak};
  - (d) zvjezdica znači da se upućivanje odnosi na prethodno navedene retke i stupce.

**1.3. Pravilo o predznaku**

4. 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.

#### 1.4. Pokrate i definicije

5. Za potrebe priloga ovoj Uredbi koriste se sljedeće pokrate i definicije:
- (a) „MREL” znači minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 45. Direktive 2014/59/EU;
  - (b) „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;
  - (c) „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;
  - (d) „interni MREL” znači MREL koji se primjenjuje na subjekte koji sami nisu sanacijski subjekti u skladu s člankom 45.f Direktive 2014/59/EU;
  - (e) „neiskorišteni iznos iz prethodnog odobrenja” znači iznos obuhvaćen prethodnim odobrenjem za kupnju, otkup, otplatu ili ponovnu kupnju instrumenata regulatornog kapitala u skladu s člankom 78. Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno instrumenata prihvatljivih obveza u skladu s člankom 78.a te uredbe, ovisno o slučaju, u mjeri u kojoj ga izvještajni subjekt još nije iskoristio za kupnju, otkup, otplatu ili ponovnu kupnju instrumenata. Ako je odobrenje izdano *ad hoc* i odnosi se na instrumente s opcijom kupnje, a nije izvjesno da će opcija kupnje biti izvršena, iz neiskorištenog prethodno odobrenog iznosa isključuju se svi takvi instrumenti;
  - (f) „neiskorišteni iznos iz *ad hoc* odobrenja” znači iznos obuhvaćen prethodnim *ad hoc* odobrenjem za kupnju, otkup, otplatu ili ponovnu kupnju specifičnih instrumenata regulatornog kapitala u skladu s člankom 78. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člankom 28. stavkom 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014<sup>1</sup> ili specifičnih instrumenata prihvatljivih obveza u skladu s člankom 78.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člankom 32.b stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014, ovisno o slučaju, u mjeri u kojoj ga izvještajni subjekt još nije iskoristio za kupnju, otkup, otplatu ili ponovnu kupnju tih instrumenata. Ako je odobrenje izdano *ad hoc* i odnosi se na instrumente s opcijom kupnje, a nije dovoljno izvjesno da će opcija kupnje biti izvršena, iz neiskorištenog iznosa iz prethodnog odobrenja isključuju se svi takvi instrumenti;
  - (g) „neiskorišteni iznos iz općeg odobrenja” znači iznos obuhvaćen prethodnim odobrenjem za kupnju, otkup, otplatu ili ponovnu kupnju instrumenata regulatornog kapitala u skladu s člankom 78. stavkom 1. drugim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člankom 28. stavkom 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014 ili instrumenata prihvatljivih obveza u skladu s člankom 78.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člankom 32.b stavcima 3. i 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 241/2014, ovisno o slučaju, u mjeri u kojoj ga

---

<sup>1</sup>Delegirana uredba Komisije (EU) br. 241/2014 od 7. siječnja 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za zahtjeve za kapitalne zahtjeve i prihvatljive obveze za institucije (SL L 74, 14.3.2014., str. 8., ELI: [http://data.europa.eu/eli/reg\\_del/2014/241/oj](http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/241/oj)).

izvještajni subjekt još nije iskoristio za kupnju, otkup, otplatu ili ponovnu kupnju tih instrumenata.

## **DIO II.: UPUTE ZA OBRASCE**

### 1. Iznosi: M 01.00 – Ključni pokazatelji za MREL i TLAC (KM2)

#### 1.1. Opće napomene

6. 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).

#### 1.2. Upute o specifičnim pozicijama

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

Redak	Pravna osnova i upute
0100 – 0120	<b><u>Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti</u></b>
0100	<b><u>Ukupni iznos izloženosti riziku (TREA)</u></b> 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	<b><u>Mjera ukupne izloženosti</u></b> 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	<b><u>Regulatorni kapital i prihvatljive obveze</u></b>
0200	<b><u>Regulatorni kapital i prihvatljive obveze</u></b> <i>MREL</i> Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se uračunava u MREL iskazuje se kao zbroj:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>(i) regulatornog kapitala kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. Uredbe (EU) br. 575/2013 i</li> <li>(ii) prihvatljivih obveza kako su definirane u članku 2. stavku 1. točki 71.a Direktive 2014/59/EU.</li> </ul> <p>Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) regulatornog kapitala kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. Uredbe (EU) br. 575/2013 i</li> <li>(ii) prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.k Uredbe (EU) br. 575/2013.</li> </ul>
0210	<p><b><u>Od čega: regulatorni kapital i podređene obveze</u></b></p> <p>Iznos regulatornog kapitala i podređenih prihvatljivih obveza koji se uračunava u MREL iskazuje se kao zbroj:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) regulatornog kapitala kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. Uredbe (EU) br. 575/2013;</li> <li>(ii) 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 i</li> <li>(iii) obveza uključenih u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 45.b stavkom 3. Direktive 2014/59/EU.</li> </ul> <p>Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.</p> <p>Iznosi podređenih prihvatljivih obveza iskazuju se umanjeni za:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) ulaganja u instrumente podređenih prihvatljivih obveza, ako je primjenjivo, iz članka 72.e stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 i</li> <li>(ii) neiskorištene iznose iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj prethodno odobrenje obuhvaća instrumente podređenih obveza u općem ili specifičnom instrumentu podređenih obveza.</li> </ul>
0220	<p><b><u>Od čega: uređeno propisima treće zemlje</u></b></p> <p>Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza uređenih propisima treće zemlje u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU.</p> <p>Iznosi se iskazuju umanjeni za:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) ulaganja u vlastite instrumente prihvatljivih obveza iz članka 72.e stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, ovisno o slučaju, i ulaganja u instrumente regulatornog kapitala iz članka 36. stavka</li> </ul>

	<p>1. točke (f), članka 56. točke (a) i članka 66. točke (a) te uredbe, uređene propisima treće zemlje i</p> <p>(ii) neiskorištene iznose iz <i>ad hoc</i> odobrenja, u mjeri u kojoj to prethodno odobrenje obuhvaća instrument regulatornog kapitala ili specifični instrument prihvatljivih obveza koji su uređeni propisima treće zemlje.</p>
0230	<p><b><u>Od čega: koji sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU</u></b></p> <p>Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji su uređeni propisima treće zemlje i sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU.</p> <p>Iznosi se iskazuju umanjeno za:</p> <p>(i) ulaganja u vlastite instrumente prihvatljivih obveza iz članka 72.e stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, ovisno o slučaju, i ulaganja u instrumente regulatornog kapitala iz članka 36. stavka 1. točke (f), članka 56. točke (a) i članka 66. točke (a) te uredbe koji su uređeni propisima treće zemlje i sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU i</p> <p>(ii) neiskorištene iznose iz <i>ad hoc</i> odobrenja, u mjeri u kojoj to prethodno odobrenje obuhvaća instrument regulatornog kapitala ili specifični instrument prihvatljivih obveza koji su uređeni propisima treće zemlje i sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU.</p>
0250 – 0290	<p><b><u>Ostale obveze prihvatljive za <i>bail-in</i></u></b></p> <p>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 dobrovoljno iskazati u ovom obrascu.</p> <p>Za potrebe ovih redaka, neiskorišteni iznosi iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrument prihvatljivih obveza, smatraju se ostalim obvezama prihvatljivima za <i>bail-in</i>.</p>
0250	<p><b><u>Ostale obveze prihvatljive za <i>bail-in</i></u></b></p> <p>Iznos obveza prihvatljivih za <i>bail-in</i>, kako je definirano u članku 2. stavku 71. točki 1. Direktive 2014/59/EU, koje nisu uključene u regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 45.b te direktive.</p>
0260	<p><b><u>Od čega: uređene propisima treće zemlje</u></b></p> <p>Iznos ostalih obveza prihvatljivih za <i>bail-in</i> koje su uređene propisima treće zemlje u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU.</p>
0270	<p><b><u>Od čega: koje sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU</u></b></p>

	Iznos ostalih obveza prihvatljivih za <i>bail-in</i> koje su uređene propisima treće zemlje i sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU.
0280 – 0290	<b><u>Raščlamba ostalih obveza prihvatljivih za <i>bail-in</i> po preostalom roku do dospijeca</u></b>
0280	Preostali rok do dospijeca kraći od godinu dana
0285	Preostali rok do dospijeca od 1 do 2 godine
0290	Preostali rok do dospijeca 2 godine i više
0300 – 0360	<b><u>Omjeri i izuzeća zbog podređenosti</u></b>
0300	<b><u>Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA</u></b> 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	<b><u>Od čega: regulatorni kapital i podređene obveze</u></b> 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	<b><u>Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti</u></b> 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	<b><u>Od čega: regulatorni kapital i podređene obveze</u></b> 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	<b><u>Primjenjuje li se izuzeće zbog podređenosti iz članka 72.b stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013? (izuzeće 5 %)</u></b> 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	<p><b><u>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 %)</u></b></p> <p>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.</p> <p>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”.</p>
0360	<p><b><u>Udio ukupnih nepodređenih obveza uključen u regulatorni kapital i prihvatljive obveze</u></b></p> <p>Informacije u ovom retku iskazuju samo subjekti na koje se primjenjuje zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (zahtjev TLAC).</p> <p>Ako se primjenjuje ograničeno izuzeće zbog podređenosti u skladu s člankom 72.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, subjekti iskazuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) 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)</li> <li>(ii) 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.</li> </ul>

## 2. Sastav i dospijeće

### 2.1. M 02.00 – Kapacitet i sastav MREL-a i TLAC-a (sanacijske grupe i subjekti) (TLAC1)

#### 2.1.1. Opće napomene

7. 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.
8. 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).



## 2.1.2. Upute o specifičnim pozicijama

Stupac	Pravna osnova i upute
0010	<b><u>Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)</u></b> Članci 45. i 45.e Direktive 2014/59/EU
0020	<b><u>Zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC)</u></b> Članak 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013
0030	<b><u>Bilješka: Iznosi prihvatljivi za potrebe MREL-a, ali ne za TLAC</u></b> 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	<b><u>REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE</u></b> Regulatorni kapital i prihvatljive obveze za potrebe članka 45.e Direktive 2014/59/EU i članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 <i>MREL</i> Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se uračunava u MREL iskazuje se kao zbroj: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) regulatornog kapitala kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. Uredbe (EU) br. 575/2013 i</li> <li>(ii) prihvatljivih obveza kako su definirane u članku 2. stavku 1. točki 71.a Direktive 2014/59/EU.</li> </ul> Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU. <i>TLAC</i> 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: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) regulatornog kapitala kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. Uredbe (EU) br. 575/2013 i</li> <li>(ii) prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.k Uredbe (EU) br. 575/2013.</li> </ul>
0020	<b><u>(Prihvatljivi) regulatorni kapital</u></b> 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	<b><u>Redovni osnovni kapital</u></b> Članak 50. Uredbe (EU) br. 575/2013
0040	<b><u>(Prihvatljivi) dodatni osnovni kapital</u></b> Članak 61. Uredbe (EU) br. 575/2013
0050	<b><u>(Prihvatljivi) dopunski kapital</u></b> Članak 71. Uredbe (EU) br. 575/2013
0060	<b><u>Prihvatljive obveze</u></b> <i>MREL</i> Prihvatljive obveze 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. te direktive. <i>TLAC</i> Prihvatljive obveze u skladu s člankom 72.k Uredbe (EU) br. 575/2013.
0070	<b><u>Stavke prihvatljivih obveza prije usklađenja</u></b> <i>MREL</i> Prihvatljive obveze 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. te direktive. Iskazani iznosi umanjuju se za neiskorištene iznose iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza. <i>TLAC</i> Iskazuju se prihvatljive obveze koje ispunjavaju sve zahtjeve iz članaka od 72.a do 72.d Uredbe (EU) br. 575/2013. Iskazani iznosi umanjuju se za ulaganja u vlastite instrumente prihvatljivih obveza i za neiskorištene iznose iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza.
0080	<b><u>Od čega: prihvatljive obveze koje se smatraju strukturno podređenima</u></b> <i>MREL</i> 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.

	<p>Iskazani iznosi umanjuju se za neiskorištene iznose iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to prethodno odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza koji ispunjavaju kriterije iz prvog, drugog i trećeg podstavka ovog stavka.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Obveze koje:</p> <p>(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</p> <p>(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 za koje su sanacijska tijela dopustila da se smatraju instrumentima prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.b stavkom 4. te uredbe.</p> <p>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.</p> <p>Iskazani iznosi umanjuju se za neiskorištene iznose iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to prethodno odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza koji ispunjavaju kriterije iz prvog i drugog podstavka ovog stavka.</p>
0090	<p><b><u>Prihvatljive obveze podređene isključenim obvezama</u></b></p> <p><i>MREL</i></p> <p>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. te direktive. Iskazani iznosi umanjuju se za neiskorištene iznose iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza podređenih isključenim obvezama.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>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. Iskazani iznosi umanjuju se za ulaganja u vlastite instrumente prihvatljivih obveza i za neiskorištene iznose iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to prethodno odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza podređenih isključenim obvezama.</p>
0100	<p><b><u>Instrumenti prihvatljivih obveza koje je sanacijski subjekt izdao izravno (ne nastavljaju se priznavati)</u></b></p> <p><i>MREL</i></p> <p>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</p>

	<p>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. te direktive. Iskazuju se iznosi prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza koje je sanacijski subjekt izdao izravno i koji se ne nastavljaju priznavati.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>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. Iskazuju se iznosi prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza koje je sanacijski subjekt izdao izravno i koji se ne nastavljaju priznavati.</p> <p>U ovaj se redak ne uključuje ni amortizirani dio instrumenata dopunskog kapitala ako je preostali rok do dospelosti 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.</p>
0110	<p><b><u>Instrumenti prihvatljivih obveza u izdanju drugih subjekata iz sanacijske grupe (ne nastavljaju se priznavati)</u></b></p> <p><i>MREL</i></p> <p>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. te direktive. Iskazuju se iznosi prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza koje su izdali drugi subjekti iz sanacijske grupe i koji se ne nastavljaju priznavati.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>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. Iskazuju se iznosi prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza koje su izdali drugi subjekti iz sanacijske grupe i koji se ne nastavljaju priznavati.</p>

	<p>U ovaj se redak ne uključuje ni amortizirani dio instrumenata dopunskog kapitala ako je preostali rok do dospelosti 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.</p>
0120	<p><b><u>Prihvatljive obveze izdane prije 27. lipnja 2019.</u></b></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Prihvatljive obveze koje ispunjavaju sljedeće uvjete:</p> <p>(a) izdane su prije 27. lipnja 2019.;</p> <p>(b) podređeni su prihvatljivi instrumenti kako su definirani u članku 2. stavku 1. točki 71.b Direktive 2014/59/EU;</p> <p>(c) uključene su u regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 494.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013;</p> <p>(d) instrumenti uređeni propisima treće zemlje ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.</p> <p>Iskazuju se iznosi prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza izdane prije 27. lipnja 2019.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Prihvatljive obveze koje ispunjavaju sljedeće uvjete:</p> <p>(a) izdane su prije 27. lipnja 2019.;</p> <p>(b) u skladu su s člankom 72.b stavkom 2. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013;</p> <p>(c) smatraju se prihvatljivim obvezama zbog nastavka priznavanja u skladu s člankom 494.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Iskazuju se iznosi prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza izdane prije 27. lipnja 2019.</p>
0130	<p><b><u>Instrumenti dopunskog kapitala čiji je preostali rok do dospelosti najmanje godinu dana, u mjeri u kojoj se ne smatraju stavkama dopunskog kapitala</u></b></p> <p>Članak 72.a stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013</p> <p>U ovaj se redak uključuje amortizirani dio instrumenata dopunskog kapitala ako je preostali rok do dospelosti 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.</p> <p>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.</p>
0132	<p><b><u>(–) Vlastiti instrumenti prihvatljivih obveza podređenih isključenim obvezama</u></b></p> <p><i>MREL</i></p>

	<p>Članak 78.a Uredbe (EU) br. 575/2013, članak 32.b stavci 2., 3. i 5. Delegirane uredbe (EU) br. 241/2014</p> <p>U ovaj se redak uključuju neiskorišteni iznosi iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza podređenih isključenim obvezama. Iznos u ovom retku mora biti jednak iznosu za MREL u retku 0135.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Članak 72.e stavak 1. točka (a) i članak 78.a Uredbe (EU) br. 575/2013, članak 32.b stavci 2., 3. i 5. Delegirane uredbe (EU) br. 241/2014</p> <p>U ovaj se redak uključuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) ulaganja u vlastite instrumente podređenih prihvatljivih obveza koja se odbijaju u skladu s člankom 72.e stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 i</li> <li>(ii) neiskorišteni iznosi iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza podređenih isključenim obvezama.</li> </ul>
0135	<p><b><u>(–) Od čega: neiskorišteni iznosi iz prethodnog odobrenja</u></b></p> <p><i>MREL i TLAC</i></p> <p>U ovom se retku iskazuju sljedeći iznosi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) neiskorišteni iznosi iz <i>ad hoc</i> odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza podređenih isključenim obvezama;</li> <li>(ii) neiskorišteni iznosi iz općeg odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza podređenih isključenim obvezama.</li> </ul> <p>Ako u prethodnom općem odobrenju iz točke ii. nije naveden red prvenstva instrumenata koji se mogu kupiti, otkupiti, otplatiti ili ponovno kupiti, u ovom se retku iskazuje puni neiskorišteni iznos iz tog općeg odobrenja.</p>
0140	<p><b><u>Prihvatljive obveze nepodređene isključenim obvezama</u></b></p> <p><i>MREL</i></p> <p>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. Iskazani iznosi umanjuju se za neiskorištene iznose iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>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 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</p>

	<p>članka. Iskazani iznosi umanjuju se za ulaganja u vlastite instrumente prihvatljivih obveza i za neiskorištene iznose iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza koje nisu podređene isključenim obvezama.</p>
0150	<p><b><u>Prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama (ne nastavljaju se priznavati prije primjene ograničenja)</u></b></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Obveze koje ispunjavaju uvjete iz članka 45.b stavaka 1., 2. i 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 samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU. Iskazuju se iznosi prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza koje nisu podređene isključenim obvezama i ne nastavljaju se priznavati.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>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. Iskazuju se iznosi prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza koje nisu podređene isključenim obvezama i ne nastavljaju se priznavati.</p> <p>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 %.</p> <p>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.</p>
0160	<p><b><u>Prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama izdanim prije 27. lipnja 2019. (prije primjene ograničenja)</u></b></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Prihvatljive obveze koje ispunjavaju sljedeće uvjete:</p> <p>(a) izdane su prije 27. lipnja 2019.;</p> <p>(b) ispunjavaju uvjete iz članka 45.b stavaka 1., 2. i 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;</p> <p>(c) smatraju se prihvatljivim obvezama zbog nastavka priznavanja u skladu s člankom 494.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.</p>

	<p>Iskazuju se iznosi prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza koje nisu podređene isključenim obvezama i izdani su prije 27. lipnja 2019.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Prihvatljive obveze koje ispunjavaju sljedeće uvjete:</p> <p>(a) izdane su prije 27. lipnja 2019.;</p> <p>(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 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;</p> <p>(c) smatraju se prihvatljivim obvezama zbog nastavka priznavanja u skladu s člankom 494.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Iskazuju se iznosi prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza koje nisu podređene isključenim obvezama i izdani su prije 27. lipnja 2019. 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 %.</p>
0162	<p><b><u>(–) Vlastiti instrumenti prihvatljivih obveza nepodređenih isključenim obvezama</u></b></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Članak 78.a Uredbe (EU) br. 575/2013, članak 32.b stavci 2., 3. i 5. Delegirane uredbe (EU) br. 241/2014</p> <p>U ovaj se redak uključuju neiskorišteni iznosi iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza koje nisu podređene isključenim obvezama. Iznos u ovom retku mora biti jednak iznosu za MREL u retku 0165.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Članak 72.e stavak 1. točka (a) i članak 78.a Uredbe (EU) br. 575/2013, članak 32.b stavci 2., 3. i 5. Delegirane uredbe (EU) br. 241/2014</p> <p>U ovaj se redak uključuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) ulaganja u vlastite instrumente nepodređenih prihvatljivih obveza koja se odbijaju u skladu s člankom 72.e stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 i</li> <li>(ii) neiskorišteni iznosi iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza koje nisu podređene isključenim obvezama.</li> </ul>
0165	<p><b><u>(–) Od čega: neiskorišteni iznosi iz prethodnog odobrenja</u></b></p> <p><i>MREL i TLAC</i></p> <p>U ovom se retku iskazuju sljedeći iznosi:</p>



	<p>(i) neiskorišteni iznosi iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza koje nisu podređene isključenim obvezama;</p> <p>(ii) neiskorišteni iznosi iz općeg odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente <u>prihvatljivih</u> obveza koje nisu podređene isključenim obvezama.</p> <p><u>Ako u prethodnom općem odobrenju iz točke ii. nije naveden red prvenstva instrumenata koji se mogu kupiti, otkupiti, otplatiti ili ponovno kupiti, puni neiskorišteni iznos iz tog općeg odobrenja ne iskazuje se u ovom retku nego u retku 0135.</u></p>
0170	<p><b><u>Iznosi prihvatljivi nakon primjene ograničenja iz članka 72.b stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (ne nastavljaju se priznavati)</u></b></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>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, 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.</p> <p>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 %).</p>
0180	<p><b><u>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.</u></b></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Prihvatljive obveze koje ispunjavaju sljedeće uvjete:</p> <p>(a) izdane su prije 27. lipnja 2019.;</p> <p>(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, nakon primjene članka 72.b stavaka od 3. do 5. te uredbe;</p> <p>(c) smatraju se prihvatljivim obvezama zbog nastavka priznavanja u skladu s člankom 494.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>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 %).</p>
0190	<p><b><u>(–) Odbici</u></b></p>
0200	<p><b><u>(–) Izloženosti između sanacijskih grupa na koje se primjenjuje strategija s višestrukim točkama pristupanja (MPE)</u></b></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Ovaj redak odražava odbitke izloženosti između sanacijskih grupa GSV institucija na koje se primjenjuje strategija MPE, koji odgovaraju izravnim, nei-</p>

	<p>zravnim i sintetskim ulaganjima u instrumente regulatornog kapitala ili instrumente prihvatljivih obveza jednog ili više društava kćeri koja kao sanacijski subjekt ne pripadaju istoj sanacijskoj grupi, u skladu s člankom 72.e stavkom 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
0211	<p><b><u>(–) Ulaganja u druge instrumente prihvatljivih obveza</u></b></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Subjekti iskazuju odbitak ulaganja u druge instrumente prihvatljivih obveza u skladu s člankom 72.e stavkom 1. točkama (b), (c) i (d), člankom 72.e stavcima 2. i 3. i člancima od 72.g 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.</p>
0220	<p><b><u>Višak odbitaka od prihvatljivih obveza iznad prihvatljivih obveza</u></b></p> <p>Iznos prihvatljivih obveza ne može biti negativan, ali je moguće da iznos odbitaka od prihvatljivih obveza bude veći od iznosa stavki prihvatljivih obveza. Ako se to dogodi, iznos prihvatljivih obveza mora biti nula, a višak odbitaka treba odbiti od dopunskog kapitala u skladu s člankom 66. točkom (e) Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Tom se stavkom postiže da iznos prihvatljivih obveza iskazan u retku 0060 nikad nije manji od nule.</p>
0400 – 0500	<p><b><u>Bilješke</u></b></p>
0400	<p><b><u>Redovni osnovni kapital (%) dostupan nakon što se ispune zahtjevi za subjekt</u></b></p> <p>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<sup>2</sup> i veći od:</p> <p>(a) ako je primjenjivo, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija iz članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (zahtjev TLAC), ako se izračunava u skladu sa stavkom 1. točkom (a) tog članka i</p> <p>(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) te direktive.</p> <p>Dostupni redovni osnovni kapital izražava se kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku iskazanog u retku 0100 obrasca M 01.00.</p> <p>Iskazana vrijednost jednaka je u stupcima za MREL i TLAC.</p> <p>Uzima se u obzir učinak prijelaznih odredaba na regulatorni kapital i prihvatljive obveze, ukupni iznos izloženosti riziku i same zahtjeve. Ne uzimaju se</p>

<sup>2</sup>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., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

	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	<b><u>Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)</u></b> Članak 128. prvi podstavak točka 6. Direktive 2013/36/EU Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj izražava se kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku.
0420	<b><u>Od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala</u></b> 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	<b><u>Od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj</u></b> 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	<b><u>Od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik</u></b> 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	<b><u>Od čega: zaštitni sloj za globalne sistemski važne institucije (GSV institucije) ili ostale sistemski važne institucije (OSV institucije)</u></b> 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	<b><u>Ulaganja u podređene prihvatljive obveze drugih institucija</u></b> Pozicije iskazane u ovom retku i redcima od 0470 do 0490 određuju se vodeći računa o načelima iz članka 72.h Uredbe (EU) br. 575/2013 (neto duge pozicije, pristup odnosnih izloženosti).
0470	<b><u>Ulaganja u podređene prihvatljive obveze GSV institucija</u></b> 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	<b><u>Ulaganja u podređene prihvatljive obveze OSV institucija</u></b> 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	<b><u>Ulaganja u podređene prihvatljive obveze drugih institucija</u></b>

	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	<b><u>Isključene obveze</u></b> Članak 72.a stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013
0600	<b><u>Ad hoc odobrenja za stavke prihvatljivih obveza: Unaprijed utvrđeni iznos</u></b> U ovom se retku iskazuju iznosi obuhvaćeni prethodnim <i>ad hoc</i> odobrenjem za kupnju, otkup, otplatu ili ponovnu kupnju specifičnih instrumenata prihvatljivih obveza u skladu s člankom 78.a stavkom 1. prvim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 32.b stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) br. 241/2014. Uključuju se i iskorišteni i neiskorišteni iznosi.
0610	<b><u>Opća prethodna odobrenja za stavke prihvatljivih obveza: Unaprijed utvrđeni iznos</u></b> U ovom se retku iskazuju iznosi obuhvaćeni prethodnim općim odobrenjem za kupnju, otkup, otplatu ili ponovnu kupnju instrumenata prihvatljivih obveza u skladu s člankom 78.a stavkom 1. drugim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 32.b stavcima 3. i 5. Delegirane uredbe (EU) br. 241/2014. Uključuju se i iskorišteni i neiskorišteni iznosi.

## 2.2. M 03.00 – Interni MREL i interni TLAC (ILAC)

### 2.2.1. Opće napomene

9. 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 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).
10. Stupac koji se odnosi na interni MREL ispunjavaju subjekti na koje se minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze primjenjuje u skladu s člancima 45. i 45.f 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).

### 2.2.2. Upute o specifičnim pozicijama

Stupci	Pravna osnova i upute
0010	<b><u>Interni MREL</u></b>

	Članci 45. i 45.f Direktive 2014/59/EU
0020	<b><u>Interni TLAC</u></b> Članak 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013

Redak	Pravna osnova i upute
0010	<b><u>Razina primjene</u></b> 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	<b><u>Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti</u></b>
0100	<b><u>Ukupni iznos izloženosti riziku (TREA)</u></b> 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 odnosno članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ovisno o slučaju.
0110	<b><u>Mjera ukupne izloženosti</u></b> 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 odnosno članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013, ovisno o slučaju.
0200 – 0295	<b><u>Prihvatljivi regulatorni kapital i prihvatljive obveze</u></b>
0200	<b><u>Prihvatljivi regulatorni kapital i prihvatljive obveze</u></b> <i>Interni MREL</i> Zbroj prihvatljivog regulatornog kapitala, prihvatljivih obveza i jamstava koje je dopušteno uračunati 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 samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU. U ovom se retku iskazuje iznos nakon odbitaka u skladu s člankom 72.e stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. <i>Interni TLAC</i>

	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. U ovom se retku iskazuje iznos nakon odbitaka u skladu s člankom 72.e stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.
0210	<p><b><u>Prihvatljivi regulatorni kapital</u></b></p> <p>Zbroj redovnog osnovnog kapitala, prihvatljivog dodatnog osnovnog kapitala i prihvatljivog dopunskog kapitala.</p> <p>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 i 0240, ovisno o slučaju.</p> <p>Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku i redcima 0230 i 0240 samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. te direktive.</p>
0220	<p><b><u>Redovni osnovni kapital (CET1)</u></b></p> <p>Članak 50. Uredbe (EU) br. 575/2013</p>
0230	<p><b><u>Prihvatljivi dodatni osnovni kapital</u></b></p> <p>Članak 61. Uredbe (EU) br. 575/2013</p> <p><i>Interni MREL</i></p> <p>Instrumenti se uzimaju u obzir samo ako ispunjavaju kriterije iz članka 45.f stavka 2. točke (b) podtočke ii. Direktive 2014/59/EU.</p> <p><i>Interni TLAC</i></p> <p>Instrumenti se uzimaju u obzir samo ako ispunjavaju kriterije iz članka 92.b stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
0240	<p><b><u>Prihvatljivi dopunski kapital</u></b></p> <p>Članak 71. Uredbe (EU) br. 575/2013</p> <p><i>Interni MREL</i></p> <p>Instrumenti se uzimaju u obzir samo ako ispunjavaju kriterije iz članka 45.f stavka 2. točke (b) podtočke ii. Direktive 2014/59/EU.</p> <p><i>Interni TLAC</i></p> <p>Instrumenti se uzimaju u obzir samo ako ispunjavaju kriterije iz članka 92.b stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.</p>
0250	<b><u>Prihvatljive obveze i jamstva</u></b>
0260	<p><b><u>Prihvatljive obveze (isključujući jamstva)</u></b></p> <p><i>Interni MREL</i></p> <p>Prihvatljive obveze koje ispunjavaju uvjete 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.</p> <p>Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. Direktive 2014/59/EU.</p>

	<p>Iskazuju se iznosi prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza.</p> <p><i>Interni TLAC</i></p> <p>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.</p> <p>Iskazuju se iznosi prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza.</p>
0265	<p><b><u>(–) Vlastiti instrumenti prihvatljivih obveza: Neiskorišteni iznosi iz prethodnog odobrenja</u></b></p> <p>U ovom se retku iskazuju sljedeći iznosi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) neiskorišteni iznosi iz <i>ad hoc</i> odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza;</li> <li>(ii) neiskorišteni iznosi iz općeg odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrumente prihvatljivih obveza.</li> </ul>
0270	<p><b><u>Jamstva sanacijskog subjekta uz dopuštenje sanacijskog tijela</u></b></p> <p>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.</p>
0280	<p><b><u>Bilješka: Kolateralizirani dio jamstva</u></b></p> <p>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.</p>
0290	<p><b><u>(–) Instrumenti regulatornog kapitala i instrumenti prihvatljivih obveza koje su izdali nesanacijski subjekti iz iste sanacijske grupe</u></b></p> <p>U ovom se retku iskazuju ulaganja u instrumente regulatornog kapitala i instrumente prihvatljivih obveza koja se odbijaju u skladu s člankom 72.e stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 i člankom 45.c stavkom 2.a petim podstavkom Direktive 2014/59/EU.</p> <p>Pri izračunu odbitaka u skladu s člankom 45.c stavkom 2.a Direktive 2014/59/EU koristi se omjer iskazan u retku 0630.</p>
0293	<p><b><u>(–) Od čega: instrumenti regulatornog kapitala koje su izdali subjekti planirani za likvidaciju</u></b></p> <p>Iskazuju se ulaganja u instrumente regulatornog kapitala koje su izdali subjekti planirani za likvidaciju koji pripadaju istoj sanacijskoj grupi, za koje sanacijsko tijelo nije odredilo minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 45. Direktive 2014/59/EU, koja treba odbiti u skladu s člankom 45.c stavkom 2.a petim podstavkom Direktive 2014/59/EU.</p>

	Pri izračunu odbitaka u skladu s člankom 45.c stavkom 2.a Direktive 2014/59/EU koristi se omjer iskazan u retku 0630.
0295	<p><b><u>Višak odbitaka od prihvatljivih obveza iznad prihvatljivih obveza</u></b></p> <p>Iznos prihvatljivih obveza ne može biti negativan, ali je moguće da iznos odbitaka od prihvatljivih obveza bude veći od iznosa stavki prihvatljivih obveza. Ako se to dogodi, iznos prihvatljivih obveza mora biti nula, a višak odbitaka treba odbiti od dopunskog kapitala u skladu s člankom 66. točkom (e) Uredbe (EU) br. 575/2013.</p> <p>Tom se stavkom postiže da iznos prihvatljivih obveza iskazan u retku 0251 nikad nije manji od nule.</p>
0400 – 0440	<b><u>Omjeri regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza</u></b>
0400	<p><b><u>Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA</u></b></p> <p>Iznosi regulatornog kapitala, prihvatljivih obveza i dopuštenih jamstava izvještajnog subjekta koji se računavaju 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.</p>
0410	<p><b><u>Od čega: dopuštena jamstva</u></b></p> <p>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 računa 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.</p>
0420	<p><b><u>Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti</u></b></p> <p>Iznosi regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza izvještajnog subjekta koji se računavaju 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.</p>
0430	<p><b><u>Od čega: dopuštena jamstva</u></b></p> <p>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 računa 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.</p>
0440	<p><b><u>Redovni osnovni kapital (%) dostupan nakon što se ispune zahtjevi za subjekt</u></b></p> <p>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:</p>



	<p>(a) ako je primjenjivo, zahtjeva za interni TLAC u skladu s člankom 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 ako se izračunava u skladu s člankom 92.b stavkom 1. te uredbe kao 90 % zahtjeva iz članka 92.a stavka 1. točke (a) te uredbe i</p> <p>(b) 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.</p> <p>Dostupni redovni osnovni kapital izražava se kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku iskazanog u retku 0100.</p> <p>Objavljena vrijednost jednaka je u stupcima za interni MREL i interni TLAC.</p> <p>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.</p>
0500 – 0550	<b><u>Bilješke</u></b>
0500	<p><b><u>Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)</u></b></p> <p>Članak 128. prvi podstavak točka 6. Direktive 2013/36/EU</p> <p>Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj izražava se kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku.</p>
0510	<p><b><u>Od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala</u></b></p> <p>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.</p>
0520	<p><b><u>Od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj</u></b></p> <p>Iznos kombiniranog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju (izraženo kao postotak od ukupnog iznosa izloženosti riziku) koji se odnosi na zahtjev za protuciklički zaštitni sloj.</p>
0530	<p><b><u>Od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik</u></b></p> <p>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.</p>
0540	<p><b><u>Od čega: zaštitni sloj za globalne sistemski važne institucije (GSV institucije) ili ostale sistemski važne institucije (OSV institucije)</u></b></p> <p>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.</p>
0550 – 0600	<p><b><u>Ostale obveze prihvatljive za bail-in</u></b></p> <p>Subjekti koji na datum dostave tih informacija drže iznose regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza od najmanje 150 % zahtjeva iz članka 45. stavka</p>

	<p>1. Direktive 2014/59/EU izuzeti su od obveze dostave informacija u redcima od 0550 do 0600. Ti subjekti mogu te informacije dobrovoljno iskazati u ovom obrascu.</p> <p>Za potrebe ovih redaka, neiskorišteni iznosi iz prethodnog odobrenja, u mjeri u kojoj to odobrenje obuhvaća instrument prihvatljivih obveza, smatraju se ostalim obvezama prihvatljivima za <i>bail-in</i>.</p>
0550	<p><b><u>Ostale obveze prihvatljive za <i>bail-in</i></u></b></p> <p>Iznos obveza prihvatljivih za <i>bail-in</i>, 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.</p>
0560	<p><b><u>Od čega: uređene propisima treće zemlje</u></b></p> <p>Iznos ostalih obveza prihvatljivih za <i>bail-in</i> koje su uređene propisima treće zemlje u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU.</p>
0570	<p><b><u>Od čega: koje sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU</u></b></p> <p>Iznos ostalih obveza prihvatljivih za <i>bail-in</i> koje su uređene propisima treće zemlje i sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU.</p>
0580 – 0600	<p><b><u>Raščlamba ostalih obveza prihvatljivih za <i>bail-in</i> po preostalom roku do dospijeca</u></b></p>
0580	Preostali rok do dospijeca kraći od godinu dana
0590	Preostali rok do dospijeca od 1 do 2 godine
0600	Preostali rok do dospijeca 2 godine i više
0610	<p><b><u>Isključene obveze</u></b></p> <p>Članak 72.a stavak 2. Uredbe (EU) br. 575/2013</p>
0620	<p><b><u>Instrumenti regulatornog kapitala koje su izdali subjekti iz iste sanacijske grupe planirani za likvidaciju</u></b></p> <p>Ulaganja u instrumente regulatornog kapitala koje su izdali nesanacijski subjekti koji su planirani za likvidaciju, pripadaju istoj sanacijskoj grupi i za koje sanacijsko tijelo nije odredilo minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 45. Direktive 2014/59/EU.</p> <p>Taj se iznos iskazuje u ovom retku neovisno o tome jesu li ispunjeni uvjeti iz članka 45.c stavka 2.a petog podstavka Direktive 2014/59/EU.</p>
0630	<p><b><u>Omjer ulaganja u instrumente regulatornog kapitala koje su izdali subjekti planirani za sanaciju u odnosu na prihvatljivi regulatorni kapital i prihvatljive obveze</u></b></p> <p>Članak 45.c stavak 2.a Direktive 2014/59/EU</p> <p>Omjer se izračunava samo za referentni datum 31. prosinca. Za druge referentne datume iskazuje se omjer izračunan na dan 31. prosinca prethodne godine.</p>

	<p>Omjer se iskazuje na sljedeći način:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Brojnik: U relevantnoj kalendarskoj godini prosjek 12 mjesečnih vrijednosti ulaganja u instrumente regulatornog kapitala koje su izdali sanacijski subjekti koji su planirani za likvidaciju, pripadaju istoj sanacijskoj grupi i za koje sanacijsko tijelo nije odredilo minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u skladu s člankom 45. Direktive 2014/59/EU.</li> <li>– Nazivnik: U relevantnoj kalendarskoj godini prosjek 12 mjesečnih vrijednosti regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza izvještajnog subjekta, koji se izračunava bez odbitaka ulaganja u instrumente regulatornog kapitala u skladu s člankom 45.c stavkom 2.a petim podstavkom Direktive 2014/59/EU.</li> </ul>
--	---

### 2.3. M 04.00 – Struktura financiranja prihvatljivih obveza (LIAB-MREL)

#### 2.3.1. Opće napomene

11. U ovom se obrascu iskazuju informacije o strukturi financiranja prihvatljivih obveza subjekata na koje se primjenjuje MREL. Prihvatljive se obveze raščlaњуju po vrsti i dospijeću.
12. 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).
13. 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, prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja. Prihvatljive obveze uređene propisima treće zemlje iskazuju se samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. te direktive.
14. 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, prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja. Instrumenti uređeni propisima treće zemlje iskazuju se u ovom retku samo ako ispunjavaju zahtjeve iz članka 55. te direktive.
15. Raščlamba po vrsti obveze temelji se na istom skupu vrsta obveza iskazanih za potrebe planiranja sanacije u skladu s Provedbenom uredbom (EU) 2018/1624. Navedena su upućivanja na tu provedbenu uredbu radi definicije različitih vrsta obveza.
16. Ako se traži raščlamba po dospijeću, preostali rok do dospijeca je vrijeme do ugovorenog dospijeca 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 dospijeca. Ako je primjenjivo, dospijeće se razmatra zasebno za glavicu i obračunane kamate.

### 2.3.2. Upute o specifičnim pozicijama

Redak	Pravna osnova i upute
0100	<b><u>PRIHVATLJIVE OBVEZE</u></b>
0200	<b><u>Depoziti koji nisu ni osigurani ni povlašteni, &gt;= 1 godina</u></b> Depoziti koji nisu ni osigurani ni povlašteni, kako su definirani za potrebe retka 0320 obrasca Z 02.00 iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) 2018/1624, koji su prihvatljivi za potrebe članka 45. Direktive 2014/59/EU.
0210	<b><u>Od čega: preostali rok do dospijeca od 1 do 2 godine</u></b>
0220	<b><u>Od čega: preostali rok do dospijeca 2 godine i više</u></b>
0230	<b><u>Od čega: u izdanju društava kćeri</u></b>
0300	<b><u>Nekolateralizirane osigurane obveze, &gt;= 1 godina</u></b> Nekolateralizirane osigurane obveze, kako su definirane za potrebe retka 0340 obrasca Z 02.00 iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) 2018/1624, koje su prihvatljive za potrebe članka 45. Direktive 2014/59/EU.
0310	<b><u>Od čega: preostali rok do dospijeca od 1 do 2 godine</u></b>
0320	<b><u>Od čega: preostali rok do dospijeca 2 godine i više</u></b>
0330	<b><u>Od čega: u izdanju društava kćeri</u></b>
0400	<b><u>Strukturirani dužnički instrumenti, &gt;= 1 godina</u></b> Strukturirani dužnički instrumenti, kako su definirani za potrebe retka 0350 obrasca Z 02.00 iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) 2018/1624, koji su prihvatljivi za potrebe članka 45. Direktive 2014/59/EU.
0410	<b><u>Od čega: preostali rok do dospijeca od 1 do 2 godine</u></b>
0420	<b><u>Od čega: preostali rok do dospijeca 2 godine i više</u></b>
0430	<b><u>Od čega: u izdanju društava kćeri</u></b>
0500	<b><u>Nadređene neosigurane obveze, &gt;= 1 godina</u></b> Nadređene neosigurane obveze, kako su definirane za potrebe retka 0360 obrasca Z 02.00 iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) 2018/1624, koje su prihvatljive za potrebe članka 45. Direktive 2014/59/EU.
0510	<b><u>Od čega: preostali rok do dospijeca od 1 do 2 godine</u></b>
0520	<b><u>Od čega: preostali rok do dospijeca 2 godine i više</u></b>
0530	<b><u>Od čega: u izdanju društava kćeri</u></b>
0600	<b><u>Nadređene nepovlaštene obveze, &gt;= 1 godina</u></b> Nadređene nepovlaštene obveze, kako su definirane za potrebe retka 0365 obrasca Z 02.00 iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) 2018/1624, koje su prihvatljive za potrebe članka 45. Direktive 2014/59/EU.
0610	<b><u>Od čega: preostali rok do dospijeca od 1 do 2 godine</u></b>

0620	<b><u>Od čega: preostali rok do dospijeca 2 godine i više</u></b>
0630	<b><u>Od čega: u izdanju društava kćeri</u></b>
0700	<b><u>Podređene obveze (nisu priznate kao regulatorni kapital), &gt;= 1 godina</u></b> Podređene obveze, kako su definirane za potrebe retka 0370 obrasca Z 02.00 iz Priloga I. Provedbenoj uredbi (EU) 2018/1624, koje su prihvatljive za potrebe članka 45. Direktive 2014/59/EU.
0710	<b><u>Od čega: preostali rok do dospijeca od 1 do 2 godine</u></b>
0720	<b><u>Od čega: preostali rok do dospijeca 2 godine i više</u></b>
0730	<b><u>Od čega: u izdanju društava kćeri</u></b>
0800	<b><u>Ostale obveze prihvatljive za MREL, &gt;= 1 godina</u></b> Svi drugi instrumenti prihvatljivi za potrebe članka 45. Direktive 2014/59/EU.
0810	<b><u>Od čega: preostali rok do dospijeca od 1 do 2 godine</u></b>
0820	<b><u>Od čega: preostali rok do dospijeca 2 godine i više</u></b>
0830	<b><u>Od čega: u izdanju društava kćeri</u></b>

### 3. Red prvenstva vjerovnika

17. U obrascima M 05.00 i M 06.00 iskazuje se red prvenstva prihvatljivih obveza u hijerarhiji vjerovnika. Oba se obrasca uvijek ispunjavaju na pojedinačnoj razini.
18. 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.
19. 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 reda prvenstva.

#### 3.1. M 05.00 – Red prvenstva vjerovnika (subjekt nije sanacijski subjekt)

##### 3.1.1. Opće napomene

20. Subjekti koji su dužni ispunjavati zahtjev iz članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 u ovom obrascu iskazuju:
  - (a) stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. Uredbe (EU) br. 575/2013;
  - (b) stavke dodatnog osnovnog kapitala iz članka 51. Uredbe (EU) br. 575/2013;

- (c) instrumente dopunskog kapitala i premije na dionice iz članka 62. točaka (a) i (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući amortizirani dio instrumenta koji se ne priznaje za potrebe ispunjenja zahtjeva iz članka 92. ili 92.b te uredbe odnosno članka 45. Direktive 2014/59/EU i
  - (d) instrumente obveza prihvatljive za ispunjenje zahtjeva za interni MREL;
  - (e) ostale obveze prihvatljive za *bail-in*;
  - (f) obveze isključene iz *bail-in-a*; te se obveze iskazuju u mjeri u kojoj su nižeg ili jednakog reda prvenstva kao i svaki instrument uključen u iznos prihvatljivih obveza za potrebe internog MREL-a.
21. Smatra se da iznosi instrumenata koji ispunjavaju zahtjeve iz članka 92. ili 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno članka 45. Direktive 2014/59/EU u skladu s primjenjivim prijelaznim odredbama također pripadaju u instrumente i stavke navedene u točki 20.
  22. Iznosi instrumenata iz točke 20. podtočaka (a), (b) i (c) iznosi su nakon odbitka ulaganja u vlastite instrumente iz članka 36. stavka 1. točke (f), članka 56. točke (a) i članka 66. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.
  23. Iznosi instrumenata iz točke 20. podtočaka od (a) do (d) iznosi su prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja.
  24. 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 instrumente i stavke navedene u točki 20. ovog odjeljka, uz iznimku obveza i-sključenih iz *bail-in-a* iz podtočke (f) te točke.
  25. Odstupajući od točke 24., ti subjekti mogu iskazati isti opseg regulatornog kapitala i obveza kako je naveden u točki 20.
  26. 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.
  27. Kombinacija stupaca 0010 i 0020 jedinstveni je identifikator za sve retke u ovom obrascu.

### 3.1.2. Upute o specifičnim pozicijama

Stupci	Pravna osnova i upute
0010	<b><u>Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti</u></b>

	<p>Iskazuje se broj reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti u hijerarhiji vjerovnika izvještajnog subjekta, počevši od reda najnižeg stupnja podređenosti.</p> <p>Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti jedan je od redova prvenstva koje objavljuje sanacijsko tijelo te jurisdikcije.</p>
0020	<p><b><u>Vrsta vjerovnika</u></b></p> <p>Vrsta vjerovnika jedno je od sljedećeg:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- „Sanacijski subjekt” Taj se unos odabire za iskazivanje iznosa koje sanacijski subjekt posjeduje izravno ili neizravno putem subjekata u lancu vlasništva, ovisno o slučaju.</li> <li>- „Nesanacijski subjekti” Taj se unos odabire za iskazivanje iznosa koje posjeduju drugi vjerovnici, ako je primjenjivo.</li> </ul>
0030	<p><b><u>Opis reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti</u></b></p> <p>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.</p>
0040	<p><b><u>Obveze i regulatorni kapital</u></b></p> <p>Iskazuje se iznos regulatornog kapitala, prihvatljivih obveza i, ako je primjenjivo, ostalih obveza prihvatljivih za <i>bail-in</i>, koji je dodijeljen redu prvenstva naznačenom u stupcu 0010.</p> <p>Ako je primjenjivo, u ovom se stupcu iskazuju i obveze koje su isključene iz <i>bail-in</i>-a koje su nižeg ili istog reda prvenstva kao regulatorni kapital ili prihvatljive obveze.</p> <p>U slučaju subjekata iz točke 24., ovaj stupac ostaje prazan, osim ako ti subjekti odluče primijeniti odstupanje iz točke 25.</p>
0050	<p><b><u>Od čega: isključene obveze</u></b></p> <p>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.</p> <p>U slučaju subjekata iz točke 24., ovaj stupac ostaje prazan, osim ako ti subjekti odluče primijeniti odstupanje iz točke 25.</p>
0060	<p><b><u>Obveze i regulatorni kapital umanjeni za isključene obveze</u></b></p> <p>Ako subjekti ispunjavaju stupac 0040, iskazuju iznos obveza i regulatornog kapitala, kako je iskazan u stupcu 0040, umanjen za iznos isključenih obveza iskazan u stupcu 0050.</p>

	Ako subjekti ne ispunjavaju stupac 0040, u ovom stupcu iskazuju regulatorni kapital i obveze prihvatljive za potrebe internog MREL-a. Ostale obveze prihvatljive za <i>bail-in</i> iskazuju se u ovom stupcu ako su ispunjeni uvjeti iz točke 26.
0070	<b><u>Od čega: regulatorni kapital i prihvatljive obveze za potrebe internog MREL-a</u></b> 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	<b><u>Od čega: s preostalim rokom do dospijeca</u></b> Iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza koji se uračunava u interni MREL, kako je iskazan u stupcu 0070, raščlanjuje se po preostalom roku do dospijeca različitih instrumenata i stavki. Instrumenti i stavke bez roka dospijeca ne uzimaju se u obzir pri toj raščlambi, nego se iskazuju zasebno u stupcu 0120.
0080	<b><u>od 1 do 2 dvije godine</u></b>
0090	<b><u>od 2 do 5 godina</u></b>
0100	<b><u>od 5 do 10 godina</u></b>
0110	<b><u>&gt; 10 godina</u></b>
0120	<b><u>Od čega: vrijednosni papiri bez dospijeca</u></b> U ovaj se stupac raspoređuju vrijednosni papiri bez dospijeca i sve stavke redovnog osnovnog kapitala, kao i premije na dionice koje se odnose na instrumente dodatnog osnovnog kapitala i instrumente dopunskog kapitala obuhvaćene ovim obrascem.

### 3.2. M 06.00 – Red prvenstva vjerovnika (sanacijski subjekt) (RANK)

#### 3.2.1. Opće napomene

28. Subjekti koji su dužni ispunjavati zahtjev iz članka 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 u ovom obrascu iskazuju:

- (a) stavke redovnog osnovnog kapitala iz članka 26. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (b) stavke dodatnog osnovnog kapitala iz članka 51. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- (c) instrumente dopunskog kapitala i premije na dionice iz članka 62. točaka (a) i (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući amortizirani dio instrumenta koji se ne priznaje za potrebe ispunjenja zahtjeva iz članka 92. ili 92.b Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno članka 45. Direktive 2014/59/EU;
- (d) instrumente obveza prihvatljive za ispunjenje zahtjeva za interni MREL;
- (e) ostale obveze prihvatljive za *bail-in*;



- (f) obveze isključene iz *bail-in*-a; te se obveze iskazuju u mjeri u kojoj su nižeg ili jednakog reda prvenstva kao i svaki instrument uključen u iznos prihvatljivih obveza za potrebe MREL-a.
29. Smatra se da iznosi instrumenata koji ispunjavaju zahtjeve iz članka 92. ili 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 odnosno članka 45. Direktive 2014/59/EU u skladu s primjenjivim prijelaznim odredbama također pripadaju u instrumente i stavke navedene u točki 28.
30. 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 instrumente i stavke navedene u točki 28. ovog odjeljka, uz iznimku obveza i-sključenih iz *bail-in*-a iz podtočke (f) te točke.
31. Odstupajući od točke 30., ti subjekti mogu iskazati isti opseg regulatornog kapitala i obveza kako je naveden u točki 28.
32. Iznosi instrumenata iz točke 28. podtočaka (a), (b) i (c) iznosi su nakon odbitka ulaganja u vlastite instrumente iz članka 36. stavka 1. točke (f), članka 56. točke (a) i članka 66. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.
33. Iznosi instrumenata iz točke 28. podtočaka od (a) do (d) iznosi su prije odbitka neiskorištenih iznosa iz prethodnog odobrenja.
34. 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.

### 3.2.2. Upute o specifičnim pozicijama

Stupci	Pravna osnova i upute
0010	<p><b><u>Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti</u></b></p> <p>Vidjeti upute za stupac 0010 obrasca M 05.00.</p> <p>Ovaj je stupac jedinstveni identifikator za sve retke u ovom obrascu.</p>
0020	<p><b><u>Opis reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti</u></b></p> <p>Vidjeti upute za stupac 0030 obrasca M 05.00.</p>
0030	<p><b><u>Obveze i regulatorni kapital</u></b></p> <p>Iskazuje se iznos regulatornog kapitala, prihvatljivih obveza i, ako je primjenjivo, ostalih obveza prihvatljivih za <i>bail-in</i>, koji je dodijeljen redu prvenstva naznačenom u stupcu 0010.</p> <p>Ako je primjenjivo, u ovom se stupcu iskazuju i obveze koje su isključene iz <i>bail-in</i>-a koje su nižeg ili istog reda prvenstva kao prihvatljive obveze.</p> <p>U slučaju subjekata iz točke 30., ovaj stupac ostaje prazan, osim ako ti subjekti odluče primijeniti odstupanje iz točke 31.</p>

0040	<p><b><u>Od čega: isključene obveze</u></b></p> <p>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.</p> <p>U slučaju subjekata iz točke 30., ovaj stupac ostaje prazan, osim ako ti subjekti odluče primijeniti odstupanje iz točke 31.</p>
0050	<p><b><u>Obveze i regulatorni kapital umanjeni za isključene obveze</u></b></p> <p>Ako subjekti ispunjavaju stupac 0030, iskazuju iznos obveza i regulatornog kapitala, kako je iskazan u stupcu 0030, umanjen za iznos isključenih obveza iskazan u stupcu 0040.</p> <p>Ako subjekti ne ispunjavaju stupac 0030, u ovom stupcu iskazuju regulatorni kapital i obveze prihvatljive za potrebe MREL-a. Ostale obveze prihvatljive za <i>bail-in</i> iskazuju se u ovom stupcu ako su ispunjeni uvjeti iz točke 34.</p>
0060	<p><b><u>Od čega: regulatorni kapital i obveze potencijalno prihvatljivi za ispunjenje MREL-a</u></b></p> <p>Iznos regulatornog kapitala i obveza prihvatljivih za ispunjenje zahtjeva iz članka 45. Direktive 2014/59/EU u skladu s člankom 45.e te direktive.</p>
0070 – 0100	<p><b><u>Od čega: s preostalim rokom do dospijea</u></b></p> <p>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 dospijea različitih instrumenata i stavki. Instrumenti i stavke bez roka dospijea ne uzimaju se u obzir pri toj raščlambi, nego se iskazuju zasebno u stupcu 0110.</p>
0070	<b><u>od 1 do 2 dvije godine</u></b>
0080	<b><u>od 2 do 5 godina</u></b>
0090	<b><u>od 5 do 10 godina</u></b>
0100	<b><u>≥ 10 godina</u></b>
0110	<p><b><u>Od čega: vrijednosni papiri bez dospijea</u></b></p> <p>U ovaj se stupac raspoređuju vrijednosni papiri bez dospijea i sve stavke redovnog osnovnog kapitala, kao i premije na dionice koje se odnose na instrumente dodatnog osnovnog kapitala i instrumente dopunskog kapitala obuhvaćene ovim obrascem.</p>

#### 4. M 07.00 – Instrumenti uređeni propisima treće zemlje (MTCI)

##### 4.1. Opće napomene

35. 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.

36. 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.
37. 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.
38. 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.

#### 4.2. Upute o specifičnim pozicijama

Stupci	Pravna osnova i upute
0010 – 0030	<b><u>Izdavatelj</u></b> 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	<b><u>Naziv</u></b> Naziv subjekta koji je izdao instrument regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza.
0020	<b><u>Oznaka</u></b> 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	<b><u>Vrsta oznake</u></b> Institucije navode vrstu oznake iskazane u stupcu 0020 kao „oznaka LEI” ili „oznaka koja nije LEI”. Vrsta oznake uvijek se iskazuje.
0040	<b><u>Identifikacijska oznaka ugovora</u></b> Navodi se identifikacijska oznaka ugovora o instrumentu, npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman.  Ta je stavka dio identifikatora retka.
0050	<b><u>Mjerodavno pravo (treća zemlja)</u></b> Navodi se pravo treće zemlje (zemlje koje nisu članice EGP-a) mjerodavno za ugovor ili dijelove ugovora.
0060	<b><u>Ugovorno priznavanje ovlasti za otpis i konverziju</u></b>

	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	<b><u>Regulatorni tretman</u></b>
0070	<b><u>Vrsta regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza</u></b> <p>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.</p> <p>Vrsta regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza jedno je od sljedećeg:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- redovni osnovni kapital</li> <li>- dodatni osnovni kapital</li> <li>- dopunski kapital</li> <li>- prihvatljive obveze</li> </ul>
0080	<b><u>Vrsta instrumenta</u></b> <p>Navodi se vrsta instrumenta ovisno o mjerodavnom pravu u skladu s kojim je izdana.</p> <p>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.</p> <p>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 popis nije dostupan, izvještajni subjekt sam navodi vrstu instrumenta.</p>
0090	<b><u>Iznos</u></b> <p>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.</p>
0100 – 0110	<b><u>Red prvenstva u redovnom postupku u slučaju insolventnosti</u></b> <p>Navodi se red prvenstva instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti.</p> <p>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).</p> <p>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.</p>

0120	<p><b><u>Dospijeće</u></b></p> <p>Rok dospeljeća instrumenata iskazuje se u sljedećem formatu: dd/mm/gggg. U slučaju instrumenata bez roka dospeljeća, rubrika ostaje prazna.</p>
0130	<p><b><u>(Prvi) Datum izvršenja opcije</u></b></p> <p>Ako izdavatelj ima opciju kupnje, navodi se prvi mogući datum izvršenja opcije.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Opcije kupnje u slučaju određenog poreznog i/ili regulatornog događaja ne uzimaju se u obzir za potrebe ovog stupca.</p>
0140	<p><b><u>Opcije kupnje u slučaju regulatornog događaja (Da/Ne)</u></b></p> <p>Navodi se ima li izdavatelj opciju kupnje koja se izvršava nakon nekog regulatornog događaja koji utječe na prihvatljivost ugovora za MREL.</p>

”