

IZVJEŠĆIVANJE O MINIMALNOM ZAHTJEVU ZA REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE

OBRASCI ZA MREL I TLAC			
Broj obrasca	Oznaka obrasca	Naziv obrasca / skupine obrazaca	Skraćeni naziv
		IZNOSI: KLJUČNI POKAZATELJI MREL-a I TLAC-a	
1	M 01.00	Ključni pokazatelji MREL-a i TLAC-a (sanacijske grupe/subjekti)	KM2
		SASTAV I DOSPIJEĆE	
2	M 02.00	Kapacitet i sastav MREL-a i TLAC-a (sanacijske grupe/subjekti)	TLAC1
3	M 03.00	Interni MREL i interni TLAC	ILAC
4	M 04.00	Struktura financiranja prihvatljivih obveza	LIAB-MREL
		RED PRVENSTVA VJEROVNIKA	
5	M 05.00	Red prvenstva vjerovnika (nesanacijski subjekt)	TLAC2
6	M 06.00	Red prvenstva vjerovnika (sanacijski subjekti)	TLAC3
		INFORMACIJE O UGOVORIMA	
7	M 07.00	Instrumenti uređeni propisima treće zemlje	MTCI

HR
PRILOG I.

M 01.00 – Ključni pokazatelji za MREL i TLAC (sanacijske grupe/subjekti) (KM2)

		Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)	Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC)
		0010	0020
	Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti		
0100	UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU (TREA)		
0110	MJERA UKUPNE IZLOŽENOSTI		
	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze		
0200	REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE		
0210	Od čega: regulatorni kapital i podređene obveze		
0220	Od čega: uređeno propisima treće zemlje		
0230	Od čega: koje sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU		
	Ostale obveze prihvatljive za bail-in		
0250	OSTALE OBVEZE PRIHVATLJIVE ZA BAIL-IN		
0260	Od čega: uređeno propisima treće zemlje		
0270	Od čega: koje sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU		
0280	Preostali rok do dospelja kraći od godinu dana		
0285	Preostali rok do dospelja od 1 do 2 godine		
0290	Preostali rok do dospelja 2 godine i više		
	Omjeri i izuzeća zbog podređenosti		
0300	REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE KAO POSTOTAK IZNOSA TREA		
0310	Od čega: regulatorni kapital i podređene obveze		
0320	REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE KAO POSTOTAK MJERE UKUPNE IZLOŽENOSTI		
0330	Od čega: regulatorni kapital i podređene obveze		
0340	Primjenjuje li se izuzeće zbog podređenosti iz članka 72.b stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013? (izuzeće 5 %)		
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 %)		
0360	Udio ukupnih nepodređenih obveza uključen u regulatorni kapital i prihvatljive obveze		

HR
PRILOG I.

M 02.00 – Kapacitet i sastav MREL-a i TLAC-a (sanacijske grupe/subjekti) (TLAC1)				
		Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)	Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC)	Bilješka: Iznosi prihvatljivi za potrebe MREL-a, ali ne za TLAC
		0010	0020	0030
0010	REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE			
0020	(Prihvatljivi) regulatorni kapital			
0030	Redovni osnovni kapital			
0040	(Prihvatljivi) dodatni osnovni kapital			
0050	(Prihvatljivi) dopunski kapital			
0060	Prihvatljive obveze			
0070	Stavke prihvatljivih obveza prije usklađenja			
0080	Od čega: prihvatljive obveze koje se smatraju strukturno podređenima			
0090	Prihvatljive obveze podređene isključenim obvezama			
0100	Instrumenti prihvatljivih obveza koje je sanacijski subjekt izdao izravno (ne nastavljaju se priznavati)			
0110	Instrumenti prihvatljivih obveza u izdanju drugih subjekata iz sanacijske grupe (ne nastavljaju se priznavati)			
0120	Instrumenti prihvatljivih obveza izdani prije 27. lipnja 2019.			
0130	Instrumenti dopunskog kapitala čiji je preostali rok do dospijeća najmanje godinu dana, u mjeri u kojoj se ne smatraju stavkama dopunskog kapitala			
0132	(–) Vlastiti instrumenti prihvatljivih obveza podređenih isključenim obvezama			
0135	(–) Od čega: neiskorišteni iznosi iz prethodnog odobrenja			
0140	Prihvatljive obveze nepodređene isključenim obvezama			
0150	Prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama (ne nastavljaju se priznavati, prije primjene ograničenja)			
0160	Prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama izdanim prije 27. lipnja 2019. (prije primjene ograničenja)			
0162	(–) Vlastiti instrumenti prihvatljivih obveza nepodređenih isključenim obvezama			
0165	(–) Od čega: neiskorišteni iznosi iz prethodnog odobrenja			
0170	Iznosi prihvatljivi nakon primjene ograničenja iz članka 72.b stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (ne nastavljaju se priznavati)			
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.			
0190	(–) Odbici			
0200	(–) Izloženosti između sanacijskih grupa na koje se primjenjuje strategija s višestrukim točkama pristupanja (MPE)			
0211	(–) Ulaganja u druge instrumente prihvatljivih obveza			
0220	Višak odbitaka od prihvatljivih obveza iznad prihvatljivih obveza (odbijeno od dopunskog kapitala)			
BILJEŠKE				
0400	Redovni osnovni kapital (%) dostupan nakon što se ispune zahtjevi za subjekt			
0410	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)			
0420	Od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala			
0430	Od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj			
0440	Od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik			
0450	Od čega: zaštitni sloj za globalne sistemski važne institucije (GSV institucije) ili ostale sistemski važne institucije (OSV institucije)			
0460	Ulaganja u podređene prihvatljive obveze drugih institucija			
0470	Ulaganja u podređene prihvatljive obveze GSV institucija			
0480	Ulaganja u podređene prihvatljive obveze OSV institucija			
0490	Ulaganja u podređene prihvatljive obveze drugih institucija			
0500	Isključene obveze			

HR
PRILOG I.

M 03.00 – Interni MREL i interni TLAC (ILAC)			
		Interni MREL	Interni TLAC
		0010	0020
0010	Razina primjene		
	Ukupni iznos izloženosti riziku i mjera ukupne izloženosti		
0100	Ukupni iznos izloženosti riziku (TREA)		
0110	Mjera ukupne izloženosti		
	Prihvatljivi regulatorni kapital i prihvatljive obveze		
0200	Prihvatljivi regulatorni kapital i prihvatljive obveze		
0210	Prihvatljivi regulatorni kapital		
0220	Redovni osnovni kapital (CET1)		
0230	Prihvatljivi dodatni osnovni kapital		
0240	Prihvatljivi dopunski kapital		
0250	Prihvatljive obveze i jamstva		
0260	Prihvatljive obveze (isključujući jamstva)		
0265	(–) Vlastiti instrumenti prihvatljivih obveza: Neiskorišteni iznosi iz prethodnog odobrenja		
0270	Jamstva sanacijskog subjekta uz dopuštenje sanacijskog tijela		
0280	Bilješka: Kolateralizirani dio jamstva		
0290	(–) Instrumenti regulatornog kapitala i instrumenti prihvatljivih obveza koje su izdali nesanacijski subjekti iz iste sanacijske grupe		
0293	(–) Od čega: instrumenti regulatornog kapitala koje su izdali subjekti planirani za likvidaciju		
0295	Višak odbitaka od prihvatljivih obveza iznad prihvatljivih obveza		
	Omjeri regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza		
0400	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA		
0410	Od čega: dopuštena jamstva		
0420	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti		
0430	Od čega: dopuštena jamstva		
0440	Redovni osnovni kapital (%) dostupan nakon što se ispune zahtjevi za subjekt		
	Bilješke		
0500	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)		
0510	Od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala		
0520	Od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj		
0530	Od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik		
0540	Od čega: zaštitni sloj za globalne sistemski važne institucije (GSV institucije) ili ostale sistemski važne institucije (OSV institucije)		
0550	Ostale obveze prihvatljive za bail-in		
0560	Od čega: uređeno propisima treće zemlje		
0570	Od čega: koje sadrže klauzulu o otpisu i konverziji u skladu s člankom 55. Direktive 2014/59/EU		
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	Isključene obveze		
0620	Instrumenti regulatornog kapitala koje su izdali subjekti iz iste sanacijske grupe planirani za likvidaciju		
0630	Omjer ulaganja u instrumente regulatornog kapitala koje su izdali subjekti planirani za sanaciju u odnosu na prihvatljivi regulatorni kapital i prihvatljive obveze		

HR
PRILOG I.

M 04.00 – Struktura financiranja prihvatljivih obveza (LIAB-MREL)		
		Iznos prihvatljiv za MREL/interni MREL
		0010
0100	PRIHVATLJIVE OBVEZE	
0200	Depoziti koji nisu ni osigurani ni povlašteni, >= 1 godina	
0210	Od čega: preostali rok do dospeljeća od 1 do 2 godine	
0220	Od čega: preostali rok do dospeljeća 2 godine i više	
0230	Od čega: u izdanju društava kćeri	
0300	Nekolateralizirane osigurane obveze, >= 1 godina	
0310	Od čega: preostali rok do dospeljeća od 1 do 2 godine	
0320	Od čega: preostali rok do dospeljeća 2 godine i više	
0330	Od čega: u izdanju društava kćeri	
0400	Strukturirani dužnički instrument, >= 1 godina	
0410	Od čega: preostali rok do dospeljeća od 1 do 2 godine	
0420	Od čega: preostali rok do dospeljeća 2 godine i više	
0430	Od čega: u izdanju društava kćeri	
0500	Nadređene neosigurane obveze, >= 1 godina	
0510	Od čega: preostali rok do dospeljeća od 1 do 2 godine	
0520	Od čega: preostali rok do dospeljeća 2 godine i više	
0530	Od čega: u izdanju društava kćeri	
0600	Nadređene nepovlaštene obveze, >= 1 godina	
0610	Od čega: preostali rok do dospeljeća od 1 do 2 godine	
0620	Od čega: preostali rok do dospeljeća 2 godine i više	
0630	Od čega: u izdanju društava kćeri	
0700	Podređene obveze (nisu priznate kao regulatorni kapital), >= 1 godina	
0710	Od čega: preostali rok do dospeljeća od 1 do 2 godine	
0720	Od čega: preostali rok do dospeljeća 2 godine i više	
0730	Od čega: u izdanju društava kćeri	
0800	Ostale obveze prihvatljive za MREL, >= 1 godina	
0810	Od čega: preostali rok do dospeljeća od 1 do 2 godine	
0820	Od čega: preostali rok do dospeljeća 2 godine i više	
0830	Od čega: u izdanju društava kćeri	

HR
PRILOG I.

M 05.00 – Red prvenstva vjerovnika (nesanacijski subjekt) (TLAC2)

Red prvenstv a u postupk u u slučaju insolvent nosti	Vrsta vjerovnik a	Opis reda prvenstva u postupku u slučaju insolventno sti	Obveze i regulatorni kapital		Obveze i regulatorni kapital umanjeni za isključene obveze						
			Od čega: isključene obveze	Od čega: regulatorni kapital i prihvatljive obveze za potrebe internog MREL a							
				Od čega: s preostalim rokom do dospijea od				Od čega: vrijednosni papiri bez dospijea			
				≥ 1 godina < 2 godine	≥ 2 godine < 5 godin a	≥ 5 godina < 10 godin a	≥ 10 godina				
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120

HR
PRILOG I.

M 06.00 – Red prvenstva vjerovnika (sanacijski subjekti) (TLAC3)

Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti	Opis reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti	Obveze i regulatorni kapital		Obveze i regulatorni kapital umanjani za isključene obveze						
		Od čega: isključene obveze	Od čega: regulatorni kapital i obveze potencijalno prihvatljivi za ispunjenje zahtjeva za MREI	Od čega: s preostalim rokom do dospijea od				Od čega: vrijednosni papiri bez dospijea		
				≤ 1 godina < 2 godine	≤ 2 godine < 5 godin	≤ 3 godine < 10 godi	≥ 10 godina			
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

M 07.00 – Instrumenti uređeni propisima treće zemlje (MTCI)

Izdavatelj			Identifikacijska oznaka ugovora	Mjerodavno pravo (treća zemlja)	Ugovorno priznavanje ovlasti za otpis i konverziju	Regulatorni tretman		Iznos	Red prvenstva u redovnom postupku u slučaju insolventnosti		Dospijeće	(Prvi) Datum izvršenja opcije	Opcija kupnje u slučaju regulatornog događaja
Naziv	Oznaka	Vrsta oznake				Vrsta regulatornog kapitala ili prihvatljivih obveza	Vrsta instrumenta		Mjerodavno pravo	Red prvenstva u postupku u			
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140