

Ovaj je tekst namijenjen isključivo dokumentiranju i nema pravni učinak. Institucije Unije nisu odgovorne za njegov sadržaj. Vjerodostojne inačice relevantnih akata, uključujući njihove preambule, one su koje su objavljene u Službenom listu Europske unije i dostupne u EUR-Lexu. Tim službenim tekstovima može se izravno pristupiti putem poveznica sadržanih u ovom dokumentu.

► **B**

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) br. 650/2014

od 4. lipnja 2014.

o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu formata, strukture, popisa sadržaja i datuma godišnjeg objavljivanja informacija koje objavljuju nadležna tijela u skladu s Direktivom 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća

(Tekst značajan za EGP)

(SL L 185, 25.6.2014., str. 1.)

Koju je izmijenila:

		Službeni list		
		br.	stranica	datum
► <u>M1</u>	Provedbena uredba Komisije (EU) 2019/912 od 28. svibnja 2019.	L 146	3	5.6.2019.

**PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) br. 650/2014****od 4. lipnja 2014.****o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u pogledu formata, strukture, popisa sadržaja i datuma godišnjeg objavljivanja informacija koje objavljuju nadležna tijela u skladu s Direktivom 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća****(Tekst značajan za EGP)***Članak 1.***Zakoni i drugi propisi te opće smjernice**

Nadležna tijela u skladu s člankom 143. stavkom 1. točkom (a) Direktive 2013/36/EU objavljuju informacije o tekstovima zakona i drugih propisa te općih smjernica koji se donose u njihovim državama članicama u području bonitetne regulative koristeći se primjenjivim obrascima iz Priloga I. dijelova 1. do 8.

*Članak 2.***Mogućnosti i diskrecijska prava**

Nadležna tijela u skladu s člankom 143. stavkom 1. točkom (b) Direktive 2013/36/EU objavljuju informacije o načinu uporabe mogućnosti i diskrecijskih prava koja su dostupna prema pravu Unije koristeći se primjenjivim obrascima iz Priloga II. dijelova 1. do 12.

*Članak 3.***Opći kriteriji i metodologije za postupak nadzorne provjere i ocjene**

Nadležna tijela u skladu s člankom 143. stavkom 1. točkom (c) Direktive 2013/36/EU objavljuju informacije o općim kriterijima i metodologijama kojima se koriste u nadzornoj provjeri i ocjeni iz članka 97. Direktive 2013/36/EU koristeći se obrascem iz Priloga III.

*Članak 4.***Agregirani statistički podaci**

Nadležna tijela u skladu s člankom 143. stavkom 1. točkom (d) Direktive 2013/36/EU objavljuju agregirane statističke podatke o ključnim aspektima provedbe bonitetnog okvira koristeći se obrascima iz Priloga IV. dijelova 1. do 6.

*Članak 5.***Datum godišnjeg objavljivanja**

Nadležna tijela prvi put objavljuju informacije navedene u članku 143. stavku 1. Direktive 2013/36/EU na jedinstvenoj elektroničkoj lokaciji do 31. srpnja 2014.

▼ M1

Nadležna tijela ažuriraju informacije iz članka 143. stavka 1. točke (d) te direktive do 31. srpnja svake godine. Informacije se odnose na prethodnu kalendarsku godinu.

Kad je riječ o institucijama koje podliježu bonitetnom nadzoru, nadležna tijela redovito ažuriraju informacije iz članka 143. stavka 1. točaka od (a) do (c) te direktive, a u svakom slučaju do 31. srpnja svake godine, osim ako u posljednjim objavljenim informacijama nema izmjena.

▼ B*Članak 6.***Završne odredbe**

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.



M1

PRILOG I.

PRAVILA I SMJERNICE

Popis obrazaca

- Dio 1. Prenošenje Direktive 2013/36/EU
- Dio 2. Odobrenje modela
- Dio 3. Izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja
- Dio 4. Smanjenje kreditnog rizika
- Dio 5. Posebni zahtjevi za objavljivanje koji se primjenjuju na institucije
- Dio 6. Izuzeća od primjene bonitetnih zahtjeva
- Dio 7. Kvalificirani udjeli u kreditnoj instituciji
- Dio 8. Regulatorno i financijsko izvješćivanje

Opće napomene o popunjavanju obrazaca u Prilogu I.

Pri objavljivanju informacija o općim kriterijima i metodologijama, nadležna tijela ne objavljuju nadzorne mjere namijenjene specifičnim institucijama, neovisno o tome odnose li se na pojedinačnu instituciju ili na grupu institucija.

DIO 1.

Prenošenje Direktive 2013/36/EU

	Prenošenje odredbi Direktive 2013/36/EU	Odredbe Direktive 2013/36/EU	Poveznice na tekst iz nacionalnog zakonodavstva ⁽¹⁾	Upućivanja na nacionalne odredbe ⁽²⁾	Dostupno na EN (DA/NE)
010	Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu		<i>(dd/mm/gggg)</i>		
020	I. Predmet, područje primjene i definicije	Članci od 1. do 3.			
030	II. Nadležna tijela	Članci od 4. do 7.			
040	III. Zahtjevi za pristupanje djelatnosti kreditnih institucija	Članci od 8. do 27.			
050	1. Opći zahtjevi za pristupanje djelatnosti kreditnih institucija	Članci od 8. do 21.			
060	2. Kvalificirani udio u kreditnoj instituciji	Članci od 22. do 27.			
070	IV. Inicijalni kapital investicijskih društava	Članci od 28. do 32.			
080	V. Odredbe koje se odnose na slobodu poslovnog nastana i slobodu pružanja usluga	Članci od 33. do 46.			
090	1. Opća načela	Članci od 33. do 34.			
100	2. Pravo poslovnog nastana kreditne institucije	Članci od 35. do 38.			

▼ **M1**

	Prenošenje odredbi Direktive 2013/36/EU	Odredbe Direktive 2013/36/EU	Poveznice na tekst iz nacionalnog zakonodavstva ⁽¹⁾	Upućivanja na nacionalne odredbe ⁽²⁾	Dostupno na EN (DA/NE)
110	3. Ostvarivanje prava na slobodu pružanja usluga	Članak 39.			
120	4. Ovlaсти nadležnih tijela države članice domaćina	Članci od 40. do 46.			
130	VI. Odnosi s trećim zemljama	Članci od 47. do 48.			
140	VII. Bonitetni nadzor	Članci od 49. do 142.			
150	1. Načela bonitetnog nadzora	Članci od 49. do 72.			
160	1.1 Nadležnost i dužnosti matične države članice i države članice domaćina	Članci od 49. do 52.			
170	1.2 Razmjena informacija i poslovna tajna	Članci od 53. do 62.			
180	1.3 Dužnosti osoba odgovornih za pravnu kontrolu godišnjih financijskih izvještaja i konsolidiranih financijskih izvještaja	Članak 63.			
190	1.4 Nadzorne ovlasti, ovlasti izricanja kazni i pravo na žalbu	Članci od 64. do 72.			
200	2. Procesi preispitivanja	Članci od 73. do 110.			
210	2.1 Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala	Članak 73.			
220	2.2 Sustavi, procesi i mehanizmi institucija	Članci od 74. do 96.			
230	2.3 Postupak nadzorne provjere i ocjene	Članci od 97. do 101.			
240	2.4 Nadzorne mjere i nadzorne ovlasti	Članci od 102. do 107.			
250	2.5 Razina primjene	Članci od 108. do 110.			
260	3. Nadzor na konsolidiranoj osnovi	Članci od 111. do 127.			
270	3.1 Načela za provođenje nadzora na konsolidiranoj osnovi	Članci od 111. do 118.			
280	3.2 Financijski holdinzi, mješoviti financijski holdinzi i mješoviti holdinzi	Članci od 119. do 127.			

▼ **M1**

	Prenošenje odredbi Direktive 2013/36/EU	Odredbe Direktive 2013/36/EU	Poveznice na tekst iz nacionalnog zakonodavstva ⁽¹⁾	Upućivanja na nacionalne odredbe ⁽²⁾	Dostupno na EN (DA/NE)
290	4. Zaštitni slojevi kapitala	Članci od 128. do 142.			
300	4.1 Zaštitni slojevi	Članci od 128. do 134.			
310	4.2 Određivanje i izračunavanje protucikličkog zaštitnog sloja kapitala	Članci od 135. do 140.			
320	4.3 Mjere za očuvanje kapitala	Članci od 141. do 142.			
330	VIII. Objava nadležnih tijela	Članci od 143. do 144.			
340	XI. Izmjene Direktive 2002/87/EZ	Članak 150.			
350	X. Prijelazne i završne odredbe	Članci od 151. do 165.			
360	1. Prijelazne odredbe o nadzoru nad institucijama koje se koriste pravom na slobodu poslovnog nastana i slobodu pružanja usluga	Članci od 151. do 159.			
370	2. Prijelazne odredbe za zaštitne slojeve kapitala	Članak 160.			
380	3. Završne odredbe	Članci od 161. do 165.			

⁽¹⁾ Poveznice na internetske stranice koje sadržavaju tekst iz nacionalnog zakonodavstva kojim se prenosi dotična odredba Unije.

⁽²⁾ Detaljna upućivanja na nacionalne odredbe, primjerice relevantna glava, poglavlje, stavak itd.

DIO 2.

Odobrenje modela

010	Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu	<i>(dd/mm/gggg.)</i>
		Opis pristupa
	Nadzorni pristup za odobrenje primjene pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima (IRB pristup) za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik	
020	Minimalna dokumentacija koju su institucije koje podnose zahtjev za primjenu IRB pristupa dužne dostaviti	<i>(slobodan unos teksta)</i>
030	Opis postupka procjene koju provodi nadležno tijelo (samoprocjena, korištenje usluga vanjskih revizora i izravnog nadzora) i glavni kriteriji procjene	<i>(slobodan unos teksta)</i>
040	Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i obavješćivanje podnositelja zahtjeva o odlukama	<i>(slobodan unos teksta)</i>

▼ M1

	Nadzorni pristup za odobrenje primjene pristupa internog modela za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik	
050	Minimalna dokumentacija koju su institucije koje podnose zahtjev za primjenu pristupa internog modela dužne dostaviti	<i>(slobodan unos teksta)</i>
060	Opis postupka procjene koju provodi nadležno tijelo (samoprocjena, korištenje usluga vanjskih revizora i izravnog nadzora) i glavni kriteriji procjene	<i>(slobodan unos teksta)</i>
070	Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i obavješćivanje podnositelja zahtjeva o odlukama	<i>(slobodan unos teksta)</i>
	Nadzorni pristup za odobrenje primjene metode internog modela za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik druge ugovorne strane	
080	Minimalna dokumentacija koju su institucije koje podnose zahtjev za primjenu metode internog modela dužne dostaviti	<i>(slobodan unos teksta)</i>
090	Opis postupka procjene koju provodi nadležno tijelo (samoprocjena, korištenje usluga vanjskih revizora i izravnog nadzora) i glavni kriteriji procjene	<i>(slobodan unos teksta)</i>
100	Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i obavješćivanje podnositelja zahtjeva o odlukama	<i>(slobodan unos teksta)</i>
	Nadzorni pristup za odobrenje primjene naprednog pristupa za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	
110	Minimalna dokumentacija koju su institucije koje podnose zahtjev za primjenu naprednog pristupa dužne dostaviti	<i>(slobodan unos teksta)</i>
120	Opis postupka procjene koju provodi nadležno tijelo (samoprocjena, korištenje usluga vanjskih revizora i izravnog nadzora) i glavni kriteriji procjene	<i>(slobodan unos teksta)</i>
130	Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i obavješćivanje podnositelja zahtjeva o odlukama	<i>(slobodan unos teksta)</i>

DIO 3.

Izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja

	Uredba (EU) br. 575/2013	Odredbe	Informacije koje su nadležna tijela dužna dostaviti
010	Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu		<i>(dd/mm/gggg.)</i>
020	Članak 153. stavak 5.	Je li nadležno tijelo objavilo smjernice kojima se pobliže određuje način na koji bi institucije trebale uzimati u obzir čimbenike iz članka 153. stavka 5. pri dodjeli pondera rizika izloženostima u obliku specijaliziranog financiranja?	<i>[Da/Ne]</i>
030		Ako da, navedite upućivanje na nacionalne smjernice.	<i>[upućivanje na tekst iz nacionalnog zakonodavstva]</i>
040		Jesu li nacionalne smjernice dostupne na engleskom jeziku?	<i>[Da/Ne]</i>

▼ **M1**

Dio 4.

Smanjenje kreditnog rizika

	Uredba (EU) br. 575/2013	Odredbe	Opis	Informacije koje su nadležna tijela dužna dostaviti	
010	Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu				(dd/mm/gggg.)
020	Članak 201. stavak 2.	Objava popisa financijskih institucija koje su priznati pružatelji nematerijalne kreditne zaštite ili smjernica za određivanje tih financijskih institucija	Nadležna tijela objavljuju i održavaju popis financijskih institucija koje su priznati pružatelji nematerijalne kreditne zaštite u skladu s člankom 201. stavkom 1. točkom (f) Uredbe (EU) br. 575/2013 ili smjernice za određivanje takvih priznatih pružatelja nematerijalne kreditne zaštite	Popis financijskih institucija ili smjernica za njihovo određivanje	[slobodan unos teksta – moguće je navesti poveznicu na takav popis ili smjernice na internetskim stranicama nadležnog tijela]
030		Opis primjenjivih bonitetnih zahtjeva	Nadležna tijela objavljuju opis primjenjivih bonitetnih zahtjeva zajedno s popisom priznatih financijskih institucija ili smjericama za određivanje tih financijskih institucija	Opis bonitetnih zahtjeva koje primjenjuje nadležno tijelo	(slobodan unos teksta)
040	Članak 227. stavak 2. točka (e)	Uvjet za primjenu korektivnog faktora od 0 %	Prema složenoj metodi financijskog kolaterala institucije mogu primijeniti korektivni faktor od 0 % ako se namira transakcije izvršava kroz sustav namire dopušten za takve vrste transakcija	Detaljan opis načina na koji nadležno tijelo utvrđuje da je sustav namire dopušten	(slobodan unos teksta)
050	Članak 227. stavak 2. točka (f)	Uvjet za primjenu korektivnog faktora od 0 %	Prema složenoj metodi financijskog kolaterala institucije mogu primijeniti korektivni faktor od 0 % ako je dokumentacija koja se odnosi na sporazum ili transakciju standardna dokumentacija koja se na tržištu koristi za repo transakcije ili transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane	Specifikacija dokumentacije koja se smatra standardnom tržišnom dokumentacijom	(slobodan unos teksta)

▼ **M1**

	Uredba (EU) br. 575/2013	Odredbe	Opis	Informacije koje su nadležna tijela dužna dostaviti	
060	Članak 229. stavak 1.	Načela vrednovanja za kolateral u obliku nekretnine u skladu s IRB pristupom	U državama članicama koje su zakonima ili podzakonskim propisima utvrdile stroge kriterije za procjenu hipotekarne vrijednosti nekretninu može procijeniti neovisni procjenitelj po vrijednosti jednako ili nižoj od hipotekarne vrijednosti	Kriteriji navedeni u nacionalnom zakonodavstvu za procjenu hipotekarne vrijednosti	(slobodan unos teksta)

DIO 5.

Posebni zahtjevi za objavljivanje koji se primjenjuju na institucije

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Odredba	Informacije koje su nadležna tijela dužna dostaviti	
010	Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu				(dd/mm/gggg.)
020	Članak 106. stavak 1. točka (a)		Nadležna tijela mogu od institucija zahtijevati objavljivanje informacija iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 više od jednom godišnje i odrediti rokova za objavljivanje	Učestalost i rokovi za objavu koji se primjenjuju na institucije	(slobodan unos teksta)
030	Članak 106. stavak 1. točka (b)		Nadležna tijela mogu od institucija zahtijevati korištenje posebnih medija i mjesta za objavljivanje, osim financijskih izvještaja	Vrste posebnih medija koje nadležna tijela koriste	(slobodan unos teksta)
040		Članak 13. stavci 1. i 2.	Značajna društva kćeri i ona koja su od materijalnog značaja za svoje lokalno tržište moraju objavljivati informacije navedene u dijelu osmom Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj ili na potkonsolidiranoj osnovi.	Kriteriji koje primjenjuje nadležno tijelo radi procjene značaja društva kćeri	(slobodan unos teksta)



M1

DIO 6.

Izuzeća od primjene bonitetnih zahtjeva

	Uredba (EU) br. 575/2013	Odredbe	Opis	Informacije koje su nadležna tijela dužna dostaviti	
010	Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu				(dd/mm/gggg)
020	Članak 7. stavci 1. i 2. (Pojedinačna izuzeća za društva kćeri)	Izuzeće od primjene bonitetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi iz dijela od drugog do petog i dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013	Izuzeće se može odobriti bilo kojem društvu kćeri ako ne postoje tekuće ili predvidive značajne praktične ili pravne prepreke za promptni prijenos regulatornog kapitala ili otplatu obveza od strane matičnog društva u skladu s člankom 7. stavkom 1. točkom (a).	Kriteriji koje primjenjuje nadležno tijelo kako bi procijenilo da ne postoji prepreka promptnom prijenosu regulatornog kapitala ili otplati obveza	(slobodan unos teksta)
030	Članak 7. stavak 3. (Pojedinačna izuzeća za matične institucije)	Izuzeće od primjene bonitetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi iz dijela od drugog do petog i dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013	Izuzeće se može odobriti društvu kćeri ako ne postoje tekuće ili predvidive značajne praktične ili pravne prepreke za promptni prijenos regulatornog kapitala ili otplatu obveza matičnoj instituciji u skladu s člankom 7. stavkom 3. točkom (a).	Kriteriji koje primjenjuje nadležno tijelo kako bi procijenilo da ne postoji prepreka promptnom prijenosu regulatornog kapitala ili otplati obveza	(slobodan unos teksta)
040	Članak 8. (Izuzeća od primjene likvidnosnih zahtjeva za društva kćeri)	Izuzeće od primjene likvidnosnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi iz dijela šestog Uredbe (EU) br. 575/2013	Izuzeće se može odobriti institucijama unutar podgrupe ako su te institucije sklopile ugovore koji su u skladu sa zahtjevima nadležnih tijela i koji omogućavaju slobodno kretanje sredstava između njih kako bi one mogle podmiriti pojedinačne i zajedničke obveze po njihovu dospijanju u skladu s člankom 8. stavkom 1. točkom (c).	Kriteriji koje primjenjuje nadležno tijelo kako bi procijenilo omogućuju li ugovori slobodno kretanje sredstava između institucija u likvidnosnoj podgrupi	(slobodan unos teksta)
050	Članak 9. stavak 1. (Metoda pojedinačne konsolidacije)	Dopuštenje matičnim institucijama da uključe društva kćeri u izračun svojih bonitetnih zahtjeva iz dijela od drugog do petog i dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013	Dopuštenje se daje samo ako matična institucija u potpunosti dokaže nadležnim tijelima da ne postoje tekuće ili predvidive značajne praktične ili pravne prepreke za promptni prijenos regulatornog kapitala ili za otplatu dospjelih obveza društva kćeri prema njegovu matičnom društvu uključenih u izračun zahtjeva u skladu s člankom 9. stavkom 2.	Kriteriji koje primjenjuje nadležno tijelo kako bi procijenilo da ne postoji prepreka promptnom prijenosu regulatornog kapitala ili otplati obveza	(slobodan unos teksta)

▼ **M1**

	Uredba (EU) br. 575/2013	Odredbe	Opis	Informacije koje su nadležna tijela dužna dostaviti	
060	Članak 10. (Kreditne institucije koje su stalno povezane sa središnjim tijelom)	Izuzeće od primjene bonitetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi iz dijelova od drugog do osmog Uredbe (EU) br. 575/2013	Države članice mogu zadržati i primjenjivati postojeće nacionalno zakonodavstvo u vezi s primjenom izuzeća sve dok to nije u suprotnosti s Uredbom (EU) br. 575/2013 ili Direktivom 2013/36/EU	Primjenjivo nacionalno pravo / propisi u vezi s primjenom izuzeća	[upućivanje na tekst iz nacionalnog zakonodavstva]

DIO 7.

Kvalificirani udjeli u kreditnoj instituciji

	Direktiva 2013/36/EU	Kriteriji procjene i informacije koje su potrebne za procjenu primjerenosti predloženog stjecatelja koji želi steći kreditnu instituciju i financijske sigurnosti predloženog stjecanja	Informacije koje su nadležna tijela dužna dostaviti	
010	Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu			(dd/mm/gggg.)
020	Članak 23. stavak 1. točka (a)	Ugled predloženog stjecatelja	Opis načina na koji nadležno tijelo procjenjuje integritet predloženog stjecatelja	(slobodan unos teksta)
030			Opis načina na koji nadležno tijelo procjenjuje stručno znanje predloženog stjecatelja	(slobodan unos teksta)
040			Praktične pojedinosti o suradnji nadležnih tijela u skladu s člankom 24. Direktive 2013/36/EU	(slobodan unos teksta)
050	Članak 23. stavak 1. točka (b)	Ugled, znanje, vještine i iskustvo svakog člana upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva koji će upravljati poslovanjem kreditne institucije	Opis načina na koji nadležno tijelo procjenjuje ugled, znanje, vještine i iskustvo članova upravljačkog tijela i viših rukovoditelja	(slobodan unos teksta)
060	Članak 23. stavak 1. točka (c)	Financijsko stanje predloženog stjecatelja	Opis načina na koji nadležno tijelo procjenjuje financijsko stanje predloženog stjecatelja	(slobodan unos teksta)
070			Praktične pojedinosti o suradnji nadležnih tijela u skladu s člankom 24. Direktive 2013/36/EU	(slobodan unos teksta)

▼ M1

	Direktiva 2013/36/EU	Kriteriji procjene i informacije koje su potrebne za procjenu primjerenosti predloženog stjecatelja koji želi steći kreditnu instituciju i financijske sigurnosti predloženog stjecanja	Informacije koje su nadležna tijela dužna dostaviti	
080	Članak 23. stavak 1. točka (d)	Usklađenost kreditne institucije s bonitetnim zahtjevima	Opis načina na koji nadležno tijelo procjenjuje hoće li kreditna institucija moći ispuniti bonitetne zahtjeve	(slobodan unos teksta)
090	Članak 23. stavak 1. točka (e)	Sumnja u pranje novca ili financiranje terorizma	Opis načina na koji nadležno tijelo procjenjuje postoje li opravdani razlozi za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma	(slobodan unos teksta)
100			Praktične pojedinosti o suradnji nadležnih tijela u skladu s člankom 24. Direktive 2013/36/EU	(slobodan unos teksta)
110	Članak 23. stavak 4.	Popis u kojemu se pobliže navode informacije koje se moraju dostaviti nadležnim tijelima u vrijeme obavljanja	Popis informacija koje predloženi stjecatelj mora dostaviti nadležnim tijelima u vrijeme obavljanja kako bi nadležno tijelo moglo procijeniti predloženog stjecatelja i predloženo stjecanje	(slobodan unos teksta)

DIO 8.

Regulatorno i financijsko izvješćivanje

010	Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu	(dd/mm/gggg.)
020	Primjena izvješćivanja o financijskim informacijama u skladu s Provedbenom uredbom Komisije 680/2014	
030	Primjenjuje li se zahtjev iz članka 99. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 na institucije koje ne primjenjuju međunarodne računovodstvene standarde na temelju Uredbe (EZ) br. 1606/2002?	[Da/Ne]
040	Ako da, koji se računovodstveni okviri primjenjuju na te institucije?	(slobodan unos teksta)
050	Ako da, koja je razina primjene izvješćivanja? (pojedinačna/konsolidirana/potkonsolidirana osnova)	(slobodan unos teksta)
060	Primjenjuje li se zahtjev iz članka 99. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 na financijske subjekte koji nisu kreditne institucije ili investicijska društva?	[Da/Ne]
070	Ako da, koje vrste financijskih subjekata (npr. financijskih društava) podliježu tim zahtjevima za izvješćivanje?	(slobodan unos teksta)
080	Ako da, koja je veličina tih financijskih subjekata u pogledu ukupne bilance (na pojedinačnoj osnovi)?	(slobodan unos teksta)

▼ **M1**

090	Upotrebljavaju li se standardi XBRL za podnošenje izvješća nadležnom tijelu?	[Da/Ne]
100	Primjena izvješćivanja o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima u skladu s Provedbenom uredbom Komisije 680/2014	
110	Primjenjuje li se zahtjev iz članka 99. stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 na financijske subjekte koji nisu kreditne institucije ili investicijska društva?	[Da/Ne]
120	<i>Ako da, koji se računovodstveni okviri primjenjuju na te financijske subjekte?</i>	<i>(slobodan unos teksta)</i>
130	<i>Ako da, koje vrste financijskih subjekata (npr. financijskih društava) podliježu tim zahtjevima za izvješćivanje?</i>	<i>(slobodan unos teksta)</i>
140	<i>Ako da, koja je veličina tih financijskih subjekata u pogledu ukupne bilance (na pojedinačnoj osnovi)?</i>	<i>(slobodan unos teksta)</i>
150	Upotrebljavaju li se standardi XBRL za podnošenje izvješća nadležnom tijelu?	[Da/Ne]

▼ M1*PRILOG II.***OPCIJE I DISKRECIJSKA PRAVA****Popis obrazaca**

- Dio 1. Opcije i diskrecijska prava iz Direktive 2013/36/EU, Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegirane uredbe o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61
- Dio 2. Opcije i diskrecijska prava u prijelaznom razdoblju iz Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013
- Dio 3. Varijabilni dijelovi primitaka (članak 94. Direktive 2013/36/EU)

Nadležna tijela ne objavljuju nadzorne aktivnosti ili odluke namijenjene specifičnim institucijama. Pri objavljivanju informacija o općim kriterijima i metodologijama, nadležna tijela ne objavljuju nadzorne mjere namijenjene specifičnim institucijama, neovisno o tome odnose li se na pojedinačnu instituciju ili na grupu institucija.

Opcije i diskrecijska prava iz Direktive 2013/36/EU, Uredbe (EU) br. 575/2013 i Delegirane uredbe o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/61

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
010	Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu							(dd/mm/gggg)				
020	Članak 9. stavak 2.			Države članice	Kreditne insti- tucije	Izuzeće od zabrane osobama ili društvima koja nisu kreditne institu- cije da obavljaju poslove primanja depozita ili ostalih povratnih sredstava od građana	Zabrana osobama ili društvima koja nisu kreditne institucije da obavljaju poslove primanja depozita ili ostalih povratnih sredstava od građana ne primjenjuje se na države članice, jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave države članice, javna međunarodna tijela čiji su članovi jedna država članica ili više njih ili na slučajeve koji su izričito obuhvaćeni nacionalnim pravom ili pravom Unije, pod uvjetom da te djelatnosti podliježu propisima i kontrolama čija je svrha zaštita depo- nenata i ulagatelja.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
030	Članak 12. stavak 3.			Države članice	Kreditne insti- tucije	Inicijalni kapital	Države članice mogu odlučiti da kreditne institucije koje ne ispunjavaju zahtjev da imaju zasebni regulatorni kapital, a koje su postojale na dan 15. prosinca 1979., mogu nastaviti poslovati.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
040	Članak 12. stavak 3.			Države članice	Kreditne insti- tucije	Inicijalni kapital	Država članica može na kreditne institu- cije za koje su države članice odlučile da mogu nastaviti poslovati u skladu s člankom 12. stavkom 3. Direktive 2013/36/EU primijeniti izuzeće od ispu- njenja zahtjeva iz članka 13. stavka 1. prvog podstavka Direktive 2013/36/EU.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
050	Članak 12. stavak 4.			Države članice	Kreditne insti- tucije	Inicijalni kapital	Države članice mogu izdati odobrenje za rad određenim kategorijama kreditnih institucija čiji je inicijalni kapital manji od 5 milijuna EUR ako inicijalni kapital nije manji od 1 milijun EUR i ako dotična država članica obavijesti Kom- siju i EBA-u o svojim razlozima primjene te mogućnosti.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
060	Članak 21. stavak 1.			Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije	Izuzeća za kreditne institu- cije koje su trajno povezane sa središnjim tijelom	Nadležna tijela mogu izuzeti kreditne institucije koje su trajno povezane sa središnjim tijelom od primjene zahtjeva iz članka 10., članka 12. i članka 13. stavka 1. Direktive 2013/36/EU.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
070	Članak 29. stavak 3.			Države članice	Investicijska društva	Inicijalni kapital određenih vrsta investicijskih društava	Države članice mogu smanjiti iznos inicijalnog kapitala sa 125 000 EUR na 50 000 EUR ako društvo nema odobrenje za držanje novca ili vrijedno- snih papira klijenata, za trgovanje za vlastiti račun ili za pružanje usluga provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
080	Članak 32. stavak 1.			Države članice	Investicijska društva	Nastavak priz- navanja odredbi u pogledu inici- jalnog kapitala investicijskih društava	Države članice mogu zadržati odobrenja za rad investicijskih društava i društava koja su obuhvaćena člankom 30. Direk- tive 2013/36/EU a koja su postojala prije ili na dan 31. prosinca 1995., čiji je regulatorni kapital manji od iznosa inici- jalnog kapitala propisanog za njih u članku 28. stavku 2., članku 29. stavku 1. ili 3. ili članku 30. navedene Direkti- ve.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
090	Članak 40.			Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije	Izvršajni zahtjevi nadležnih tijela država članica domaćina	Nadležna tijela država članica domaćina mogu, u informativne ili statističke svrhe ili svrhu nadzora, zahtijevati da ih sve kreditne institucije koje imaju podružnice na njihovu državnom području moraju periodično izvješćivati o svojim djelatno- stima u tim državama članicama domaći- nima, a posebno radi procjene je li podružnica značajna u skladu s člankom 51. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
100	Članak 129. stavak 2.			Države članice	Investicijska društva	Izuzeće od zahtjeva za održavanje zaštitnog sloja za očuvanje kapi- tala za mala i srednja investi- cijska društva	Odstupajući od članka 129. stavka 1., država članica može izuzeti mala i srednja investicijska društva od primjene zahtjeva iz tog stavka ako to izuzeće ne ugrožava stabilnost financijskog sustava te države članice.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
110	Članak 130. stavak 2.			Države članice	Investicijska društva	Izuzeće od zahtjeva za održavanje protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za mala i srednja investi- cijska društva	Odstupajući od članka 130. stavka 1., država članica može izuzeti mala i srednja investicijska društva od primjene zahtjeva iz tog stavka ako to izuzeće ne ugrožava stabilnost financijskog sustava te države članice.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
120	Članak 133. stavak 18.			Države članice	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Zahtjev za održavanje zaštitnog sloja za sistemske rizik	Države članice mogu primijeniti zaštitni sloj za sistemski rizik na sve izloženosti.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
130	Članak 134. stavak 1.			Države članice	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Priznavanje stope zaštitnog sloja za sistemske rizik	Ostale države članice mogu priznati stopu zaštitnog sloja za sistemski rizik koja je određena u skladu s člankom 133. i mogu primjenjivati tu stopu zaštitnog sloja kapitala na institucije koje imaju odobrenje za rad u matičnoj državi za izloženosti u državi članici koja određuje tu stopu zaštitnog sloja kapitala.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
140	Članak 152. prvi stavak			Države članice	Kreditne insti- tucije	Izvršajni zahtjevi nadležnih tijela država članica domaćina	Nadležna tijela država članica domaćina mogu u statističke svrhe zahtijevati da ih sve kreditne institucije koje imaju podružnice na njihovu državnom području moraju periodično izvješćivati o svojim djelatnostima u tim državama članicama domaćinima.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
150	Članak 152. drugi stavak			Države članice	Kreditne insti- tucije	Izvršajni zahtjevi nadležnih tijela država članica domaćina	Države članice domaćini mogu zahtije- vati da podružnice kreditnih institucija iz drugih država članica dostavljaju iste informacije kao i one koje one u tu svrhu zahtijevaju od nacionalnih kreditnih institucija.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
160	Članak 160. stavak 6.			Države članice	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Prijelazne odredbe za zaštitne slojeve kapitala	Države članice mogu odrediti i kraće prijelazno razdoblje za zaštitne slojeve kapitala od onog navedenog u članku 160. stavcima od 1. do 4. Druge države članice mogu priznati takvo kraće prije- lazno razdoblje.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
170		Članak 4. stavak 2.		Države članice ili nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Tretman neiz- ravnih ulaganja u nekretnine	Države članice ili njihova nadležna tijela mogu dopustiti da se s dionicama koje čine istovjetno neizravno ulaganje u nekretninu postupa kao s izravnim ulaga- njem u nekretninu pod uvjetom da je takvo neizravno ulaganje posebno uređeno nacionalnim pravom dotične države članice i da, kada se zalaže kao kolateral, jamči istovjetnu zaštitu vjero- vnicima.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
180		Članak 6. stavak 4.		Nadležna tijela	Investicijska društva	Primjena zahtjeva na pojedinačnoj osnovi	Dok Komisija ne izradi izvješće u skladu s člankom 508. stavkom 3., nadležna tijela mogu izuzeti investicijska društva od ispunjavanja obveza propisanih u dijelu šestom (likvidnost), vodeći računa o vrsti, opsegu i složenosti djelatnosti investicijskih društava.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
190		Članak 24. stavak 2.				Izješćivanje i obvezna primjena MSFI- ja	Nadležna tijela mogu zahtijevati da institucije obavljaju vrednovanje imovine i izvanbilančnih stavki i izračunavanje regulatornog kapitala u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima koji se primjenjuju na temelju Uredbe (EZ) br. 1606/2002.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
200		Članak 89. stavak 3.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Ponderi rizika i zabrana držanja kvalificiranih udjela izvan financijskog sektora	Nadležna tijela primjenjuju sljedeće zahtjeve na kvalificirane udjele institucija iz stavaka 1. i 2.: za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva u skladu s dijelom trećim te uredbe, institucije primjenjuju ponder rizika od 1 250 % na veći od sljedećih iznosa: i. iznos kvalificiranih udjela iz stavka 1. koji prelazi 15 % priznatog kapitala; ii. ukupni iznos kvalificiranih udjela iz stavka 2. koji prelazi 60 % priznatog kapitala institucije;	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
201		Članak 89. stavak 3.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Ponderi rizika i zabrana držanja kvalificiranih udjela izvan financijskog sektora	Nadležna tijela primjenjuju sljedeće zahtjeve na kvalificirane udjele institu- cija iz stavaka 1. i 2.: nadležna tijela zabranjuju institucijama da drže kvalificirane udjele iz stavaka 1. i 2. čiji iznos prelazi postotke priz- natog kapitala navedene u tim stavcima.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
210		Članak 95. stavak 2.		Nadležna tijela	Investicijska društva	Zahtjevi za investicijska društva s ograni- čenim odobren- jem za pružanje investicijskih usluga	Nadležna tijela mogu odrediti kapitalne zahtjeve za investicijska društva s ogra- ničenim odobrenjem za pružanje investi- cijskih usluga kao kapitalne zahtjeve koji bi bili obvezujući za ta društva u skladu s nacionalnim mjerama kojima se prenose Direktiva 2006/49/EZ i Direk- tiva 2006/48/EZ koje su bile na snazi 31. prosinca 2013.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
220		Članak 99. stavak 3.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije	Izvrješćivanje o kapitalnim zahtjevima i financijskim informacijama	Nadležna tijela mogu zahtijevati od onih kreditnih institucija koje primjenjuju međunarodne računovodstvene standarde koji se primjenjuju na temelju Uredbe (EZ) br. 1606/2002 za izvrješćivanje o regulatornom kapitalu na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 24. stavkom 2. CRR-a da izvješćuju i o financijskim informacijama kako je propisano u stavku 2. ovog članka.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
230		Članak 124. stavak 2.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Ponderi rizika i kriteriji koji se primjenjuju na izloženosti osigurane nekretninama	Nadležna tijela mogu odrediti više pondere rizika ili strože kriterije od nave- denih u članku 125. stavku 2. i članku 126. stavku 2., ako je primjereno, uzima- jući u obzir pitanja financijske stabilno- sti.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
240		Članak 129. stavak 1.				Izloženosti u obliku pokri- venih obveznica	Nadležna tijela mogu, nakon savjeto- vanja s EBA-om, odobriti djelomično izuzeće od primjene točke (c) prvog podstavka i dopustiti da se 2. stupanj kreditne kvalitete dodijeli za najviše 10 % ukupne izloženosti nominalnog iznosa nepodmirenih obveza koje proi- zlaze iz pokrivenih obveznica institucije izdavatelja, pod uvjetom da su značajni problemi s koncentracijom u tim drža- vama članicama dokumentirani zbog zahtjeva za dodjelu 1. stupnja kreditne kvalitete iz te točke.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
250		Članak 164. stavak 5.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Minimalne vrijednosti prosječnog gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) ponderiranog visinom izlože- nosti za izlože- nosti osigurane nekretninama	Na temelju podataka prikupljenih u skladu s člankom 101. i uzimajući u obzir buduća kretanja na tržištu nekretni- nina i druge relevantne pokazatelje, nadležna tijela periodično, a najmanje jednom godišnje, procjenjuju jesu li minimalne vrijednosti LGD-a iz stavka 4. ovog članka primjerene za izloženosti osigurane stambenim ili poslovnim nekretninama koje se nalaze na njihovu državnom području.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
							Nadležna tijela mogu, ako je primjereno uzimajući u obzir pitanja financijske stabilnosti, odrediti više minimalne vrijednosti prosječnog LGD-a ponderiranog visinom izloženosti za izloženosti osigurane nekretninama na njihovu državnom području.					
260		Članak 178. stavak 1. točka (b)		Nadležna tijela	Kreditne institucije i investicijska društva	Stupanje dužnika u status neispunjavanja obveza	Nadležna tijela mogu zamijeniti 90 dana sa 180 dana za izloženosti koje su osigurane stambenom nekretninom ili poslovnom nekretninom MSP-a iz kategorije izloženosti prema stanovništvu, kao i izloženosti prema subjektima javnog sektora.	(DA/NE/NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
270		Članak 284. stavak 4.		Nadležna tijela	Kreditne institucije i investicijska društva	Vrijednost izloženosti	Nadležna tijela mogu zahtijevati da parametar α bude veći od 1,4 ili dopustiti institucijama da upotrebljavaju vlastite procjene u skladu s člankom 284. stavkom 9.	(DA/NE/NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
280		Članak 284. stavak 9.		Nadležna tijela	Kreditne institucije i investicijska društva	Vrijednost izloženosti	Nadležna tijela mogu dopustiti institucijama da upotrebljavaju vlastite procjene parametra alfa	(DA/NE/NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
290		Članak 327. stavak 2.		Nadležna tijela	Kreditne institucije i investicijska društva	Netiranje zamjenjivih pozicija i suprotnih pozicija u odnosnom instrumentu	Nadležna tijela mogu usvojiti pristup u skladu s kojim je uzeta u obzir vjerojatnost da će pojedini zamjenjivi instrument biti zamijenjen ili zahtijevati da kapitalni zahtjev obuhvaća svaki gubitak koji može nastati zbog zamjene.	(DA/NE/NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
300		Članak 395. stavak 1.		Nadležna tijela	Nadležna tijela	Ograničenje velikih izlože- nosti za izlože- nosti prema institucijama	Nadležna tijela mogu odrediti ograni- čenje velikih izloženosti niže od 150 000 000 EUR za izloženosti prema institucijama.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
310		Članak 400. stavak 2. točka (a) i članak 493. stavak 3. točka (a)		Nadležna tijela	Nadležna tijela	Izuzeća ili djelo- mična izuzeća od ograničenja velikih izloženo- sti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti pokrivene obveznice koje ispunjavaju uvjete iz članka 129. stavaka 1., 3. i 6.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
320		Članak 400. stavak 2. točka (b) i članak 493. stavak 3. točka (b)		Nadležna tijela	Nadležna tijela	Izuzeća ili djelo- mična izuzeća od ograničenja velikih izloženo- sti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti stavke imovine koje predstavljaju potraživanja od područne (regionalne) ili lokalne samouprave država članica.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
330		Članak 400. stavak 2. točka (c) i članak 493. stavak 3. točka (c)		Nadležna tijela	Nadležna tijela	Izuzeća ili djelo- mična izuzeća od ograničenja velikih izloženo- sti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti institucije prema njezinom matičnom društvu ili društvima kćerima.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
340		Članak 400. stavak 2. točka (d) i članak 493. stavak 3. točka (d)		Nadležna tijela	Nadležna tijela	Izuzeća ili djelo- mična izuzeća od ograničenja velikih izloženo- sti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema regionalnim ili središnjim kreditnim institucijama s kojima je kreditna institucija povezana u mrežu i koje su odgovorne za poslove poravnanja gotovinskih transakcija unutar te mreže.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
350		Članak 400. stavak 2. točka (e) i članak 493. stavak 3. točka (e)		Nadležna tijela	Nadležna tijela	Izuzeća ili djelo- mična izuzeća od ograničenja velikih izloženo- sti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti kreditnih institucija prema kreditnim institucijama, od kojih jedna posluje na nekonkurentnoj osnovi i pruža ili jamči za kredite na temelju zakonskih programa ili njezinih statuta radi promicanja određenih sektora gospodarstva uz neki oblik državnog nadzora i ograničenja upotrebe tih kredita, pod uvjetom da te izloženosti proizlaze iz kredita koji su plasirani korisnicima posredstvom kreditnih institucija ili iz jamstava za te kredite.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
360		Članak 400. stavak 2. točka (f) i članak 493. stavak 3. točka (f)		Nadležna tijela	Nadležna tijela	Izuzeća ili djelo- mična izuzeća od ograničenja velikih izloženo- sti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema institucijama, pod uvjetom da te izloženosti nisu dio regulatornog kapitala navedenih institucija, da ne traju duže od sljedećeg radnog dana te da nisu iskazane u nekoj od važnijih valuta trgovanja.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
370		Članak 400. stavak 2. točka (g) i članak 493. stavak 3. točka (g)		Nadležna tijela	Nadležna tijela	Izuzeća ili djelo- mična izuzeća od ograničenja velikih izloženo- sti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema središnjim bankama u obliku minimalnih obveznih pričuva koje se drže kod tih središnjih banaka i koje su denominirane u njihovim nacionalnim valutama.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
380		Članak 400. stavak 2. točka (h) i članak 493. stavak 3. točka (h)		Nadležna tijela	Nadležna tijela	Izuzeća ili djelo- mična izuzeća od ograničenja velikih izloženo- sti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema središnjim državama u obliku zakonski propisanih likvidnosnih zahtjeva koje se drže u državnim vrijednosnim papirima koji su denominirani i s izvorima sred- stava u njihovim nacionalnim valutama, pod uvjetom da prema prosudbi nadležnog tijela kreditna procjena koju je tim središnjim državama dodijelio odabrani VIPKR predstavlja investicijski rejting.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
390		Članak 400. stavak 2. točka (i) i članak 493. stavak 3. točka (i)		Nadležna tijela	Nadležna tijela	Izuzeća ili djelo- mična izuzeća od ograničenja velikih izloženo- sti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti 50 % izvanbilančnih stavki u obliku dokumentarnih akreditiva i neiskorištenih kreditnih linija srednjeg/ niskog rizika i izvanbilančnih neiskori- štenih kreditnih linija srednjeg/niskog rizika iz Priloga I. te uz suglasnost nadležnih tijela, 80 % jamstava, osim kreditnih jamstava, koja su izdana za njihove članove na osnovi zakonskih ili podzakonskih propisa na temelju zajed- ničkog sustava osiguranja sa statusom kreditnih institucija.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
400		Članak 400. stavak 2. točka (j) i članak 493. stavak 3. točka (j)(j)		Nadležna tijela	Nadležna tijela	Izuzeća ili djelo- mična izuzeća od ograničenja velikih izloženo- sti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti zakonski zahtijevana jamstva koja se upotrebljavaju kada se hipotekarni krediti financirani izdavanjem hipotekarnih obveznica isplaćuju hipotekarnom dužniku prije konačnog upisa hipoteke u zemljišne knjige pod uvjetom da se jamstvo ne koristi za smanjenje rizika pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranog rizikom.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
410		Članak 400. stavak 2. točka (k) i članak 493. stavak 3. točka (k)		Nadležna tijela	Nadležna tijela	Izuzeća ili djelo- mična izuzeća od ograničenja velikih izloženo- sti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti stavke imovine koje predstavljaju potraživanja od i druge izloženosti prema priznatim burzama.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
420		Članak 412. stavak 5.		Države članice	Kreditne insti- tucije	Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost	Države članice mogu imati ili uvesti nacionalne odredbe u području likvidnosnih zahtjeva prije nego što se obvezujući minimalni standardi zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost odrede i u potpunosti uvedu u Uniji u skladu s člankom 460.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
430		Članak 412. stavak 5.		Države članice ili nadležna tijela	Kreditne insti- tucije	Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost	Države članice ili nadležna tijela mogu zahtijevati od institucija koje su dobile odobrenje za rad u matičnoj državi, ili od podgrupe tih institucija, viši zahtjev za likvidnosnu pokrivenost u iznosu do 100 % do potpunog uvođenja obvezujućeg minimalnog standarda po stopi od 100 % u skladu s člankom 460.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
440		Članak 413. stavak 3.		Države članice	Kreditne insti- tucije	Zahtjev za stabilne izvore financiranja	Države članice mogu imati ili uvesti nacionalne odredbe u području zahtjeva za stabilne izvore financiranja prije nego što se obvezujući minimalni standardi za zahtjeve za neto stabilne izvore financiranja odrede i uvedu u Uniji u skladu s člankom 510.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
450		Članak 415. stavak 3.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije	Zahtjevi za izvješćivanje o likvidnosti	Do punog uvođenja obvezujućih likvidnosnih zahtjeva, nadležna tijela mogu nastaviti prikupljati informacije s pomoću nadzornih alata u svrhu praćenja usklađenosti s postojećim nacionalnim likvidnosnim standardima.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
460		Članak 420. stavak 2.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije	Stopa likvidno- snih odljeva	Nadležna tijela mogu primijeniti stopu odljeva do 5 % za izvanbilančne povezane proizvode s osnove financiranja trgovine, kako je navedeno u članku 429. i Prilogu I.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
470		Članak 467. stavak 2.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Tretman nerealiziranih gubitaka mjenjenih po fer vrijednosti u prijelaznom razdoblju	Odstupajući od članka 467. stavka 1., nadležna tijela mogu, u slučajevima kada je takav tretman primijenjen prije 1. siječnja 2014., dopustiti institucijama neuključivanje u bilo koji element regulatornog kapitala nerealiziranih dobitaka ili gubitaka na osnovi izloženosti prema središnjim državama koje su raspoređene u kategoriju „raspoloživo za prodaju” MRS-a 39 koji je potvrdio EU.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
480		Članak 467. stavak 3. drugi podstavak		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Tretman nerealiziranih gubitaka mjenjenih po fer vrijednosti u prijelaznom razdoblju	Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima navedenima u članku 467. stavku 2. točkama od (a) do (d).	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
490		Članak 468. stavak 2.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Tretman nerealiziranih dobitaka mjenjenih po fer vrijednosti u prijelaznom razdoblju	Nadležna tijela mogu dopustiti institucijama da uključe u izračun redovnog osnovnog kapitala 100 % svojih nerealiziranih dobitaka po fer vrijednosti ako se u skladu s člankom 467. od institucija zahtijeva da uključe u izračun redovnog osnovnog kapitala svoje nerealizirane gubitke mjerene po fer vrijednosti.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
500		Članak 468. stavak 3.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Tretman nereali- ziranih dobitaka mjenjenih po fer vrijednosti u prijelaznom razdoblju	Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak nerealiziranih dobi- taka u rasponima navedenima u članku 468. stavku 2. točkama od (a) do (c) koji je uklonjen iz redovnog osnovnog kapi- tala.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
510		Članak 471. stavak 1.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Izuzeće od odbitka ulaganja u kapital društava za osiguranje od stavki redovnog osnovnog kapi- tala	Odstupajući od članka 49. stavka 1., tijekom razdoblja od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2022., nadležna tijela mogu dopustiti institucijama da ne odbi- jaju ulaganja u kapital društava za osigu- ranje, društava za reosiguranje i osigura- teljnih holdinga ako su ispunjeni uvjeti iz članka 471. stavka 1.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
520		Članak 473. stavak 1.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Uvođenje izmjena MRS-a 19	Odstupajući od članka 481. tijekom razdoblja od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2018., nadležna tijela mogu dopustiti institucijama koje pripremaju svoja financijska izvješća u skladu s međunarodnim računovodstvenim stan- dardima donesenim u skladu s postupkom iz članka 6. stavka 2. Uredbe (EZ) br. 1606/2002 da dodaju svom redovnom osnovnom kapitalu primjenjivi iznos u skladu s člankom 473. stavkom 2. ili stavkom 3., prema potrebi, pomnožen s faktorom primijenjenim u skladu s člankom 473. stavkom 4.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
530		Članak 478. stavak 3.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Odbici od stavki redovnog osnovnog kapi- tala, dodatnog osnovnog kapi- tala i dopunskog kapitala u prije- laznom razdob- lju	Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima koji su određeni u članku 478. stavcima 1. i 2. za svaki od sljedećih odbitaka: (a) za pojedinačne odbitke koji se zahti- jevaju u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkama od (a) do (h), isključujući odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profi- tabilnosti te proizlazi iz privremenih razlika; (b) za ukupan iznos odgođene porezne imovine koji ovisi o budućoj profita- bilnosti i proizlazi iz privremenih razlika i stavki iz članka 36. stavka 1. točke (i) koji se treba odbijati u skladu s člankom 48.; (c) za svaki odbitak koji se zahtijeva u skladu s člankom 56. točkama od (b) do (d); (d) za svaki odbitak koji se zahtijeva u skladu s člankom 66. točkama od (b) do (d).	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
540		Članak 479. stavak 4.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Priznavanje instrumenata i stavki u konsoli- diranom redovnom osnovnom kapi- talu koji ne ispu- njavaju uvjete za manjinske udjele u prijelaznom razdoblju	Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima nave- denima u članku 479. stavku 3.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
550		Članak 480. stavak 3.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Priznavanje manjinskih udjela i kvalifi- ciranog dodatnog osnovnog kapi- tala i dopunskog kapitala u prije- laznom razdob- lju	Nadležna tijela određuju i objavljuju vrijednost primjenjivog faktora u raspo- nima navedenima u članku 480. stavku 2.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
560		Članak 481. stavak 5.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Dodatni filtri i odbici u prije- laznom razdob- lju	Za svaki filter ili odbitak iz članka 481. stavaka 1. i 2. nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjive postotke u raspo- nima navedenima u stavicima 3. i 4. tog članka.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
570		Članak 486. stavak 6.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Ograničenja nastavka priz- navanja za stavke redovnog osnovnog kapi- tala, dodatnog osnovnog kapi- tala i dopunskog kapitala	Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjive postotke u rasponima nave- denima u članku 486. stavku 5.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
580		Članak 495. stavak 1.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Tretman izlože- nosti po vlasni- čkim ulaganjima u skladu s IRB pristupom u prijelaznom razdoblju	Odstupajući od dijela trećeg poglavlja 3., do 31. prosinca 2017. nadležna tijela mogu izuzeti od IRB tretmana određene kategorije vlasničkih ulaganja institucija i EU društava kćeri institucija iz te države članice na dan 31. prosinca 2007.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
590		Članak 496. stavak 1.		Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije i investi- cijska društva	Prijelazna odredba za izračun kapi- talnih zahtjeva za izloženosti u obliku pokri- venih obveznica	Do 31. prosinca 2017. nadležna tijela mogu u cijelosti ili djelomično izuzeti od primjene ograničenje od 10 % za nadređene tranše koje su izdali francuski fondovi Fonds Communs de Créances ili sekuritizacijski subjekti koji su jednaki francuskom fondu Communs de Créances iz članka 129. stavka 1. točaka (d) i (f), ako su ispunjeni uvjeti iz članka 496. stavka 1. točaka (a) i (b).	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
600			Članak 10. stavak 1. točka (b) podtočka iii.	Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije	Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost – likvidna imovina	Rezerve likvidnosti koje kreditna institu- cija drži u središnjoj banci priznaju se kao imovina prvog stupnja pod uvjetom da se te rezerve mogu povući u razdob- ljima stresa. Uvjeti u skladu s kojima se rezerve u središnjoj banci mogu povući za potrebe ovog članka moraju biti odre- đeni ugovorom između nadležnog tijela i ESB-a ili središnje banke	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
610			Članak 10. stavak 2.	Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije	Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost – likvidna imovina	Tržišna vrijednost pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete iz stavka 1. točke (f) podliježe korektivnom faktoru od najmanje 7 %. Korektivni faktori ne primjenjuju se na vrijednost preostale imovine prvog stupnja, osim u slučajevima koji se odnose na dionice i udjele u CIU-ovima iz članka 15. stavka 2. točaka (a) i (b). Slučajevi u kojima su se veći korektivni faktori primijenili na cijelu kategoriju imovine (sva imovina koja podliježe specifičnom i različitom korektivnom faktoru na temelju Delegirane uredbe o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost) (npr. na sve pokrivene obveznice prvog stupnja itd.).	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
620			Članak 12. stavak 1. točka (c) podtočka i.	Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije	Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost – imovina 2.B stupnja	Dionice mogu biti uključene u imovinu 2.B stupnja pod uvjetom da čine dio glavnog burzovnog indeksa u državi članici ili u trećoj zemlji te ih je kao takve odredilo nadležno tijelo države članice ili relevantno tijelo javne vlasti u trećoj zemlji.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		
630			Članak 12. stavak 3.	Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije	Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost – imovina 2.B stupnja	Za kreditne institucije koje u skladu sa svojim statutom nisu u mogućnosti iz vjerskih razloga držati kamatonosnu imovinu nadležno tijelo može odobriti izuzeće od primjene stavka 1. točke (b) podtočaka ii. i iii.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

▼ M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Delegirana uredba o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost (EU) 2015/ 61	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Izvršeno (DA/NE/ NP) ⁽¹⁾	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva ⁽²⁾	Upućivanja ⁽³⁾	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
							ovog članka, pod uvjetom da postoje dokazi o nedovoljnoj dostupnosti nekamatonske imovine koja ispunjava te zahtjeve te da je dotična nekamatonska imovina adekvatno likvidna na privatnim tržištima.					
640			Članak 24. stavak 6.	Nadležna tijela	Kreditne insti- tucije	Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost – odljevi iz stabilnih depo- zita stanovništva u trećoj zemlji koji ispunjavaju uvjete za primjenu stope od 3 %	Nadležno tijelo može odobriti kreditnim institucijama da iznos depozita stanovništva obuhvaćenih sustavom osiguranja depozita u trećoj zemlji koji je istovjetan sustavu iz stavka 1. pomnože s 3 % ako treća zemlja odobrava taj tretman.	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA		

⁽¹⁾ „DA” označava da su nadležno tijelo ili država članica ovlašteni za izvršenje relevantne opcije ili diskrecijskog prava to i učinili.

„NE” označava da nadležno tijelo ili država članica ovlašteni za izvršenje relevantne opcije ili diskrecijskog prava nisu to učinili.

„NP” (nije primjenjivo) označava da izvršenje opcije nije moguće ili da diskrecijsko pravo ne postoji.

⁽²⁾ Tekst odredbe u nacionalnom zakonodavstvu.

⁽³⁾ Upućivanje na nacionalno zakonodavstvo i poveznice na internetske stranice koje sadržavaju tekst iz nacionalnog zakonodavstva kojim se prenosi dotična odredba Unije.

DIO 2.

Opcije i diskrecijska prava u prijelaznom razdoblju iz Direktive 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 575/2013

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
010	<i>Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu</i>						<i>(dd/mm/gggg)</i>					
011	Članak 160. stavak 6.		Države članice	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Prijelazne odredbe za zaštitne slojeve kapi- tala	Države članice mogu odrediti i kraće prijelazno razdoblje za zaštitne slojeve kapitala od onog navedenog u članku 160. stavcima od 1. do 4. Druge države članice mogu priznati takvo kraće prijelazno razdoblje.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
012		Članak 493. stavak 3. točka (a)	Države članice	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izlo- ženosti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti pokrivene obveznice koje ispunjavaju uvjete iz članka 129. stavaka 1., 3. i 6.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
013		Članak 493. stavak 3. točka (b)	Države članice	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izlo- ženosti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti stavke imovine koje predstavljaju potraživanja od područne (regionalne) ili lokalne samouprave država članica.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
014		Članak 493. stavak 3. točka (c)	Države članice	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izlo- ženosti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti institucije prema njezinom matičnom društvu ili društvima kćerima.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
015		Članak 493. stavak 3. točka (d)	Države članice	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izlo- ženosti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema regionalnim ili središnjim kreditnim insti- tucijama s kojima je kreditna institucija povezana u mrežu i koje su odgovorne za poslove poravnanja gotovinskih tran- sakcija unutar te mreže.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
016		Članak 493. stavak 3. točka (e)	Države članice	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izlo- ženosti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti kreditnih institucija prema kreditnim institucijama, od kojih jedna posluje na nekonkurentnoj osnovi i pruža ili jamči za kredite na temelju zakonskih programa ili njezinih statuta radi promicanja određenih sektora gospodarstva uz neki oblik državnog nadzora i ograničenja upotrebe tih kredita, pod uvjetom da te izloženosti proizlaze iz kredita koji su plasirani korisnicima posredstvom kreditnih institucija ili iz jamstava za te kredite.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
017		Članak 493. stavak 3. točka (f)	Države članice	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izlo- ženosti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema insti- tucijama, pod uvjetom da te izloženosti nisu dio regulatornog kapitala navedenih institucija, da ne traju duže od sljedećeg radnog dana te da nisu iskazane u nekoj od važnijih valuta trgovanja.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
018		Članak 493. stavak 3. točka (g)	Države članice	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izlo- ženosti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema središnjim bankama u obliku minimalnih obveznih pričuva koje se drže kod tih središnjih banaka i koje su denominirane u njihovim nacionalnim valutama.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
019		Članak 493. stavak 3. točka (h)	Države članice	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izlo- ženosti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti izloženosti prema središnjim državama u obliku zakonski propisanih likvidnosnih zahtjeva koje se drže u državnim vrijednosnim papirima koji su denominirani i s izvorima sred- stava u njihovim nacionalnim valutama, pod uvjetom da prema prosudbi nadležnog tijela kreditna procjena koju je tim središnjim državama dodijelio odabrani VIPKR predstavlja investicijski rejting.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
020		Članak 493. stavak 3. točka (i)	Države članice	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izlo- ženosti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti 50 % izvanbilančnih stavki u obliku dokumentarnih akreditiva i neiskorištenih kreditnih linija srednjeg/ niskog rizika i izvanbilančnih neiskori- štenih kreditnih linija srednjeg/niskog rizika iz Priloga I. te uz suglasnost nadležnih tijela, 80 % jamstava, osim kreditnih jamstava, koja su izdana za njihove članove na osnovi zakonskih ili podzakonskih propisa na temelju zajedni- čkog sustava osiguranja sa statusom kreditnih institucija.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
021		Članak 493. stavak 3. točka (j)	Države članice	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izlo- ženosti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti zakonski zahtijevana jamstva koja se upotrebljavaju kada se hipotekarni krediti financirani izdavanjem hipotekarnih obveznica isplaćuju hipote- karnom dužniku prije konačnog upisa hipoteke u zemljišne knjige pod uvjetom da se jamstvo ne koristi za smanjenje rizika pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranog rizikom.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
022		Članak 493. stavak 3. točka (k)	Države članice	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Izuzeća ili djelomična izuzeća od ograničenja velikih izlo- ženosti	Nadležna tijela mogu u potpunosti ili djelomično izuzeti stavke imovine koje predstavljaju potraživanja od i druge izlo- ženosti prema priznatim burzama.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
023		Članak 412. stavak 5.	Države članice	Kreditne institucije	Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost	Države članice mogu imati ili uvesti nacionalne odredbe u području likvidno- snih zahtjeva prije nego što se obvezujući minimalni standardi zahtjeva za likvid- nosnu pokrivenost odrede i u potpunosti uvedu u Uniji u skladu s člankom 460.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼ M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
024		Članak 412. stavak 5.	Države članice ili nadležna tijela	Kreditne institucije	Zahtjev za likvidnosnu pokrivenost	Države članice ili nadležna tijela mogu zahtijevati od institucija koje su dobile odobrenje za rad u matičnoj državi, ili od podgrupe tih institucija, viši zahtjev za likvidnosnu pokrivenost u iznosu do 100 % do potpunog uvođenja obvezujućeg minimalnog standarda po stopi od 100 % u skladu s člankom 460.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
025		Članak 413. stavak 3.	Države članice	Kreditne institucije	Zahtjev za stabilne izvore financiranja	Države članice mogu imati ili uvesti nacionalne odredbe u području zahtjeva za stabilne izvore financiranja prije nego što se obvezujući minimalni standardi za zahtjeve za neto stabilne izvore financiranja odrede i uvedu u Uniji u skladu s člankom 510.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
026		Članak 415. stavak 3.	Nadležna tijela	Kreditne institucije	Zahtjevi za izvješćivanje o likvidnosti	Do punog uvođenja obvezujućih likvidnosnih zahtjeva, nadležna tijela mogu nastaviti prikupljati informacije s pomoću nadzornih alata u svrhu praćenja usklađenosti s postojećim nacionalnim likvidnosnim standardima.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
027		Članak 467. stavak 2.	Nadležna tijela	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Tretman nerealiziranih gubitaka mjerjenih po fer vrijednosti u prijelaznom razdoblju	Odstupajući od članka 467. stavka 1., nadležna tijela mogu, u slučajevima kada je takav tretman primijenjen prije 1. siječnja 2014., dopustiti institucijama neuključivanje u bilo koji element regulatornog kapitala nerealiziranih dobitaka ili gubitaka na osnovi izloženosti prema središnjim državama koje su raspoređene u kategoriju „raspoloživo za prodaju” MRS-a 39 koji je potvrdio EU.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
028		Članak 467. stavak 3.	Nadležna tijela	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Tretman nerealiziranih gubitaka mjenih po fer vrijednosti u prijelaznom razdoblju	Primjenjivi postotak nerealiziranih gubi- taka u skladu s člankom 467. stavkom 1. koji su uključeni u izračun stavki redovnog osnovnog kapitala (postotak u rasponima navedenima u stavku 2. tog članka)	2014. (20 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
029							2015. (40 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
030							2016. (60 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
031							2017. (80 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
032		Člank 468. stavak 2. drugi podstavak	Nadležna tijela	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Tretman nerealiziranih dobitaka mjenih po fer vrijednosti u prijelaznom razdoblju	Nadležna tijela mogu dopustiti instituci- jama da uključe u izračun redovnog osnovnog kapitala 100 % svojih nerealizi- ranih dobitaka po fer vrijednosti ako se u skladu s člankom 467. od institucija zahti- jeva da uključe u izračun redovnog osnovnog kapitala svoje nerealizirane gubitke mjerene po fer vrijednosti.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
033		Članak 468. stavak 3.	Nadležna tijela	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Tretman nerealiziranih dobitaka mjenjenih po fer vrijednosti u prijelaznom razdoblju	Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak nerealiziranih dobi- taka u rasponima navedenima u članku 468. stavku 2. točkama od (a) do (c) koji je uklonjen iz redovnog osnovnog kapitala.	2015. (60 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
034							2016. (40 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
035							2017. (20 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
036		Članak 471. stavak 1.	Nadležna tijela	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Izuzeće od odbitka ulaganja u kapital društava za osiguranje od stavki redovnog osnovnog kapitala	Odstupajući od članka 49. stavka 1., tijekom razdoblja od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2022., nadležna tijela mogu dopustiti institucijama da ne odbijaju ulaganja u kapital društava za osiguranje, društava za reosiguranje i osigurateljnih holdinga ako su ispunjeni uvjeti iz članka 471. stavka 1.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
037		Članak 473. stavak 1.	Nadležna tijela	Kreditne institucije i investi- cijska društva	Uvođenje izmjena MRS-a 19	Odstupajući od članka 481. tijekom razdoblja od 1. siječnja 2014. do 31. prosinca 2018., nadležna tijela mogu dopustiti institucijama koje pripremaju svoja financijska izvješća u skladu s međunarodnim računovodstvenim standar- dima donesenim u skladu s postupkom iz članka 6. stavka 2. Uredbe (EZ) br. 1606/ 2002 da dodaju svom redovnom osnovnom kapitalu primjenjivi iznos u skladu s člankom 473. stavkom 2. ili stavkom 3., prema potrebi, pomnožen s faktorom primijenjenim u skladu s člankom 473. stavkom 4.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
038		Članak 478. stavak 2.		Kreditne institucije i investi- cijska društva	Odbitak od stavki redovnog osnovnog kapitala za odgođenu poreznu imovinu koja je postojala prije 1. sije- čnja 2014.	Primjenjivi postotak ako se primjenjuje alternativni postotak (postotak u raspo- nima navedenima u članku 478. stavku 2.)	2014. (0 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
039							2015. (10 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
040							2016. (20 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
041							2017. (30 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
042							2018. (40 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
043							2019. (50 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
044							2020. (60 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
045							2021. (70 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
046							2022. (80 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
047							2023. (90 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼ M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
048		Članak 478. stavak 3. točka (a)		Kreditne institucije i investi- cijska društva	Odbici od stavki redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u prijelaznom razdoblju	Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima koji su određeni u članku 478. stavcima 1. i 2. za (a) pojedinačne odbitke koji se zahtijevaju u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkama od (a) do (h), isključujući odgo- đenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti te proizlazi iz privremenih razlika;	2014. (20 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
049							2015. (40 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
050							2016. (60 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
051							2017. (80 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
052		Članak 478. stavak 3. točka (b)		Kreditne institucije i investi- cijska društva	Odbici od stavki redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u prijelaznom razdoblju	Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima koji su određeni u članku 478. stavcima 1. i 2. za (b) ukupan iznos odgođene porezne imovine koji ovisi o budućoj profitabil- nosti te proizlazi iz privremenih razlika i stavki iz članka 36. stavka 1. točke (i) koji se treba odbijati u skladu s člankom 48.;	2014. (20 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
053							2015. (40 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
054							2016. (60 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
055							2017. (80 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
056		Članak 478. stavak 3. točka (c)		Kreditne institucije i investi- cijska društva	Odbici od stavki redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u prijelaznom razdoblju	Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima koji su određeni u članku 478. stavicima 1. i 2. za (c) svaki odbitak koji se zahtijeva u skladu s člankom 56. točkama od (b) do (d);	2014. (20 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
057							2015. (40 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
058							2016. (60 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
059							2017. (80 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
060		Članak 478. stavak 3. točka (d)		Kreditne institucije i investi- cijska društva	Odbici od stavki redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u prijelaznom razdoblju	Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima koji su određeni u članku 478. stavicima 1. i 2. za (d) svaki odbitak koji se zahtijeva u skladu s člankom 66. točkama od (b) do (d);	2014. (20 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
061							2015. (40 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
062							2016. (60 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
063							2017. (80 % do 100 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
064		Članak 479. stavak 4.		Kreditne institucije i investi- cijska društva	Priznavanje instrumenata i stavki u konsolidi- ranom redovnom osnovnom kapitalu koji ne ispunja- vaju uvjete za manjinske udjele u prijelaznom razdoblju	Nadležna tijela određuju i objavljuju primjenjivi postotak u rasponima navede- nima u članku 479. stavku 3.	2014. (0 % do 80 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
065							2015. (0 % do 60 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
066							2016. (0 % do 40 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
067							2017. (0 % do 20 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
068		Članak 480. stavak 3.		Kreditne institucije i investi- cijska društva	Priznavanje manjinskih udjela i kvalificiranog dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u prijelaznom razdoblju	Nadležna tijela određuju i objavljuju vrijednost primjenjivog faktora u raspo- nima navedenima u članku 480. stavku 2.	2014. (0,2 do 1,0)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
069							2015. (0,4 do 1,0)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
070							2016. (0,6 do 1,0)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
071							2017. (0,8 do 1,0)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
072		Članak 481. stavak 1.		Kreditne institucije i investi- cijska društva		Primjenjivi postotak ako se primjenjuje jedinstveni postotak (postotak u raspo- nima navedenima u članku 481. stavku 3.)	2014. (0 % do 80 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
073							2015. (0 % do 60 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
074							2016. (0 % do 40 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
075							2017. (0 % do 20 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
076		Članak 481. stavak 5.			Dodatni filtri i odbici u prijelaznom razdoblju	Za svaki filter ili odbitak iz članka 481. stavaka 1. i 2. nadležna tijela određuju i objavljaju primjenjive postotke u raspo- nima navedenima u stavcima 3. i 4. tog članka.	2014. (0 % do 80 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
077							2015. (0 % do 60 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
078							2016. (0 % do 40 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
079							2017. (0 % do 20 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
080		Članak 486. stavak 6.		Kreditne institucije i investi- cijska društva	Ograničenja nastavka priz- navanja za stavke redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala	Primjenjivi postotak za određivanje ogra- ničenja nastavka priznavanja za stavke redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 486. stavkom 2. (postotak u rasponima određenima u stavku 5. tog članka)	2014. (60 % do 80 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
081							2015. (40 % do 70 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
082							2016. (20 % do 60 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
083							2017. (0 % do 50 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
084							2018. (0 % do 40 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
085							2019. (0 % do 30 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
086							2020. (0 % do 20 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
087							2021. (0 % do 10 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
088						Primjenjivi postotak za određivanje ogra- ničenja nastavka priznavanja za stavke dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 486. stavkom 3. (postotak u rasponima određenima u stavku 5. tog članka)	2014. (60 % do 80 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
089							2015. (40 % do 70 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
090							2016. (20 % do 60 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
091							2017. (0 % do 50 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
092							2018. (0 % do 40 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
093							2019. (0 % do 30 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
094							2020. (0 % do 20 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
095							2021. (0 % do 10 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
096						Primjenjivi postotak za određivanje ogra- ničenja nastavka priznavanja za stavke dopunskog kapitala u skladu s člankom 486. stavkom 4. (postotak u rasponima određenima u stavku 5. tog članka)	2014. (60 % do 80 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
097							2015. (40 % do 70 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
098							2016. (20 % do 60 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
099							2017. (0 % do 50 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
100							2018. (0 % do 40 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
101							2019. (0 % do 30 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
102							2020. (0 % do 20 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
103							2021. (0 % do 10 %)	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

▼M1

	Direktiva 2013/36/EU	Uredba (EU) br. 575/2013	Adresat	Područje primjene	Naziv	Opis opcije ili diskrecijskog prava	Godina (godine) primjene i vrijed- nost u % (ako je primjenjivo)	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Tekst iz nacionalnog zakonodav- stva	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/ NE)	Pojedinosti/ napomene
104		Članak 495. stavak 1.		Kreditne institucije i investi- cijska društva	Tretman izlo- ženosti po vlasničkim ulaganjima u skladu s IRB pristupom u prijelaznom razdoblju	Odstupajući od dijela trećeg poglavlja 3., do 31. prosinca 2017. nadležna tijela mogu izuzeti od IRB tretmana određene kategorije vlasničkih ulaganja institucija i EU društava kćeri institucija iz te države članice na dan 31. prosinca 2007.	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
105		Članak 496. stavak 1.		Kreditne institucije i investi- cijska društva	Prijelazna odredba za izračun kapi- talnih zahtjeva za izloženosti u obliku pokri- venih obvez- nica	Do 31. prosinca 2017. nadležna tijela mogu u cijelosti ili djelomično izuzeti od primjene ograničenje od 10 % za nadre- đene tranše koje su izdali francuski fondovi Fonds Communs de Créances ili sekuritizacijski subjekti koji su jednaki francuskom fondu Communs de Créances iz članka 129. stavka 1. točaka (d) i (f), ako su ispunjeni uvjeti iz članka 496. stavka 1. točaka (a) i (b).	[Godina]	(DA/NE/ NP)	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	

DIO 3.

Varijabilni dijelovi primitaka (članak 94. Direktive 2013/36/EU)

	Direktiva 2013/36/EU	Adresat	Područje primjene	Odredbe	Informacije za objavu	Izvršeno (DA/NE/ NP)	Upućivanja	Dostupno na EN (DA/NE)	Pojedinosti/ napomene
010	<i>Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu</i>				<i>(dd/mm/gggg)</i>				
020	Članak 94. stavak 1. točka (g) podtočka i.	Države članice ili nadležna tijela	Kreditne institucije i investicijska društva	Maksimalni omjer između fiksnog i varijabilnog dijela primitaka (% određen u nacionalnom pravu, izračunan na način da se varijabilni dio primitaka podijeli s fiksnim dijelom primitaka)	[Vrijednost u %]	[DA/NE]	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
030	Članak 94. stavak 1. točka (g) podtočka ii.	Države članice ili nadležna tijela	Kreditne institucije i investicijska društva	Maksimalna razina omjera između fiksnog i varijabilnog dijela primitaka koju mogu odobriti dioničari ili vlasnici ili članovi institucije (% određen u nacionalnom pravu, izračunan na način da se varijabilni dio primitaka podijeli s fiksnim dijelom primitaka)	[Vrijednost u %]	[DA/NE]	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
040	Članak 94. stavak 1. točka (g) podtočka iii.	Države članice ili nadležna tijela	Kreditne institucije i investicijska društva	Maksimalni dio ukupnih varijabilnih primitaka na koje se može primijeniti diskontna stopa (% ukupnih varijabilnih primitaka)	[Vrijednost u %]	[DA/NE]	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	
050	Članak 94. stavak 1. točka (l)	Države članice ili nadležna tijela	Kreditne institucije i investicijska društva	Opis ograničenja vrsta i oblika tih instrumenata ili zabrane tih instrumenata koji se mogu koristiti za dodjelu varijabilnih primitaka.	[Slobodan unos teksta/vrijednost]	[DA/NE]	Obvezno ako DA	Obvezno ako DA	



M1

PRILOG III.

Postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP) ⁽¹⁾

010	Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu		(dd/mm/gggg.)
020	Područje primjene SREP-a (članci od 108. do 110. CRD-a)	Opis pristupa nadležnog tijela u pogledu područja primjene SREP-a uključujući: — vrste institucija na koje se primjenjuje/ne primjenjuje SREP, osobito ako se područje primjene razlikuje od onih predviđenih u Uredbi (EU) br. 575/2013 i Direktivi 2013/36/EU; — opći pregled načina na koji nadležno tijelo uzima u obzir načelo proporcionalnosti pri određivanju područja primjene SREP-a i učestalosti procjene raznih elemenata SREP-a ⁽²⁾ .	[slobodni tekst, upućivanje ili poveznica na te smjernice]
030	Procjena elemenata SREP-a (članci od 74. do 96. CRD-a)	Opis pristupa nadležnog tijela u pogledu procjene pojedinih elemenata SREP-a (kako se navodi u EBA-inim Smjernicama o zajedničkim postupcima i metodologijama za SREP, EBA/GL/2014/13) uključujući: — opći pregled postupka procjene i metodologija primijenjenih na procjenu elemenata SREP-a, uključujući: 1. analizu poslovnog modela, 2. procjenu internog upravljanja i kontrola rizika na razini institucije, 3. procjenu rizika za kapital i 4. procjenu rizika za likvidnost i financiranje; — opći pregled načina na koji nadležno tijelo uzima u obzir načelo proporcionalnosti pri procjeni pojedinih elemenata SREP-a, uključujući način primjene kategorizacije institucija ⁽³⁾ .	[slobodni tekst, upućivanje ili poveznica na te smjernice]
040	Provjera i ocjena postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i postupka procjene adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP) (članci 73., 86., 97., 98. i 103. CRD-a)	Opis pristupa nadležnog tijela u pogledu provjere i ocjene postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i postupka procjene adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP) kao dio SREP-a, i osobito ocjene pouzdanosti izračuna kapitala i likvidnosti na temelju ICAAP-a i ILAAP-a radi određivanja dodatnih kapitalnih zahtjeva i kvantitativnih likvidnosnih zahtjeva, uključujući ⁽⁴⁾ : — pregled metodologije koju nadležna tijela primjenjuju radi provjere ICAAP-a i ILAAP-a institucija; — informacije/upućivanja koja se odnose na zahtjeve nadležnih tijela o dostavljanju informacija koje se odnose na ICAAP i ILAAP, osobito o vrsti informacija koje treba dostaviti; — informacije o tome mora li institucija provesti neovisnu provjeru ICAAP-a i ILAAP-a.	[slobodni tekst, upućivanje ili poveznica na te smjernice]

▼ M1

050	Ukupna procjena na temelju SREP-a i nadzorne mjere (članci 102. i 104. CRD-a)	Opis pristupa nadležnog tijela u pogledu ukupne procjene na temelju SREP-a (sažetak) i primjene nadzornih mjera na temelju te procjene ⁽⁵⁾. Opis načina na koji su rezultati SREP-a povezani s primjenom mjera rane intervencije u skladu s člankom 27. Direktive 2014/59/EU i utvrđivanjem uvjeta o tome može li smatrati da institucija propada ili će vjerojatno propasti u skladu s člankom 32. te direktive ⁽⁶⁾.	<i>[slobodni tekst, upućivanje ili poveznica na te smjernice]</i>
-----	---	---	---

⁽¹⁾ Nadležna tijela objavljuju kriterije i metodologije primijenjene u redcima od 020 do 040 i u retku 050 za potrebe ukupne procjene. U drugom stupcu opisuju se vrste informacija koje se objavljuju u obliku objašnjenja.

⁽²⁾ Područje primjene SREP-a koje se razmatra na razini institucije i u vezi s njezinim regulatornim kapitalom.

Nadležno tijelo objašnjava pristup koji je primijenilo za klasifikaciju institucija u različite kategorije za potrebe SREP-a tako što opisuje primjenu kvantitativnih i kvalitativnih kriterija, te način na koji takva kategorizacija utječe na financijsku stabilnost ili druge opće nadzorne ciljeve.

Nadležno tijelo objašnjava i način provedbe kategorizacije u praksi kako bi se osigurala barem minimalna razina potrebnog nadzora u okviru procjena na temelju SREP-a, uključujući opis učestalosti procjene elemenata SREP-a za različite kategorije institucija.

⁽³⁾ Uključujući načine rada, primjerice izravan i neizravan nadzor, kvalitativne i kvantitativne kriterije, statističke podatke korištene u procjenama. Preporučuje se da se na internetskim stranicama objave poveznice na smjernice.

⁽⁴⁾ Nadležna tijela objašnjavaju i način na koji se procjena postupaka ICAAP i ILAAP uzima u obzir u okviru modela minimalnog potrebnog nadzora koji se primjenjuje za potrebe proporcionalnosti na temelju kategorija SREP-a te način primjene proporcionalnosti radi određivanja nadzornih očekivanja koja se odnose na ICAAP i ILAAP, osobito smjernica ili minimalnih zahtjeva koji se odnose na ICAAP i ILAAP koje su objavila nadležna tijela.

⁽⁵⁾ Pristup koji primjenjuju nadležna tijela kako bi provela ukupnu procjenu na temelju SREP-a te izvješćivanje institucija o tome. Ukupna procjena koju provode nadležna tijela temelji se na ocjeni svih elemenata iz redaka od 020 do 040, zajedno sa svim drugim relevantnim informacijama o instituciji koje nadležno tijelo može dobiti.

⁽⁶⁾ Nadležna tijela mogu objaviti i politike na kojima se temelje njihove odluke o poduzimanju nadzornih mjera (u smislu članaka 102. i 104. CRD-a) i mjera rane intervencije (u smislu članka 27. Direktive o oporavku i sanaciji (BRRD) kad god na temelju svoje procjene utvrde nedostatke i neprimjerenosti zbog kojih je potrebna nadzorna intervencija. Te objave mogu uključivati objavu internih smjernica ili drugih dokumenata u kojima se opisuju opće nadzorne prakse. Međutim, nije obvezno objavljivanje odluka o pojedinačnim institucijama radi poštovanja načela čuvanja povjerljivosti.

Nadalje, nadležna tijela mogu dostaviti informacije o posljedicama koje mogu nastati ako institucija krši relevantne pravne odredbe ili ne poštuje nadzorne mjere ili mjere rane intervencije uvedene na temelju rezultata SREP-a, npr. navođenje postupaka izvršenja koji se primjenjuju (ako je primjenjivo).



M1

PRILOG IV.

AGREGIRANI STATISTIČKI PODACI

Popis obrazaca

- Dio 1. Konsolidirani podaci po nadležnom tijelu
- Dio 2. Podaci o kreditnom riziku
- Dio 3. Podaci o tržišnom riziku
- Dio 4. Podaci o operativnom riziku
- Dio 5. Podaci o nadzornim mjerama i administrativnim kaznama
- Dio 6. Podaci o izuzećima

Opće napomene o popunjavanju obrazaca u Prilogu IV.

- Nadležna tijela ne objavljuju nadzorne aktivnosti ili odluke namijenjene specifičnim institucijama. Pri objavljivanju informacija o općim kriterijima i metodologijama, nadležna tijela ne objavljuju nadzorne mjere namijenjene specifičnim institucijama, neovisno o tome odnose li se na pojedinačnu instituciju ili na grupu institucija.
- Numerička polja smiju sadržavati samo brojeve. Ne smiju sadržavati upućivanja na nacionalne valute. Kao valuta koristi se euro, dok države članice koje nisu članice europodručja moraju svoje nacionalne valute konvertirati u eure primjenom tečaja ESB-a (na zajednički referentni datum, tj. zadnji dan godine koja se revidira) s jednim decimalnim mjestom kad se iskazuju iznosi u milijunima.
- Jedinica u kojoj se iskazuju iznosi jesu milijuni eura za iskazane monetarne iznose (dalje u tekstu „u milijunima EUR”).
- Postotci se iskazuju s dvije decimale.
- U slučaju da se podaci ne objavljuju, navodi se razlog s pomoću EBA-ine nomenklature, tj. NP (nije primjenjivo) ili C (povjerljivo).
- Podaci se iskazuju na agregiranoj osnovi, pri čemu se pojedinačno ne navode kreditne institucije ili investicijska društva.
- Upućivanja na obrasce COREP predviđene Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014 navode se u dijelovima od 1. do 4., ako je dostupno.
- Nadležna tijela prikupljaju podatke koji se odnose na godinu XXXX i godine koje slijede na konsolidiranoj osnovi. Time se jamči usklađenost prikupljenih informacija.
- Obrasci iz ovog Priloga tumače se u kombinaciji s opsegom konsolidacije koja je definirana u ovom tekstu. Kako bi se osiguralo učinkovito prikupljanje podataka, informacije o kreditnim institucijama i investicijskim društvima zasebno se iskazuju, no u oba se slučaja primjenjuje ista razina konsolidacije.
- Kako bi se zajamčila usklađenost i usporedivost iskazanih podataka, ESB objavljuje agregirane statističke podatke samo za nadzirane subjekte nad kojima obavlja izravni nadzor na referentni datum objave podataka, dok nacionalna nadležna tijela objavljuju agregirane statističke podatke samo za kreditne institucije koje ESB ne nadzire izravno.
- Podaci se prikupljaju samo za investicijska društva na koja se primjenjuje CRD. Investicijska društva na koja se ne primjenjuje CRD nisu uključena u prikupljanje podataka.

▼ **M1**

DIO 1.

Konsolidirani podaci po nadležnom tijelu (za godinu XXXX)

			Upućivanje na obrazac COREP	Podaci
	Broj i veličina kreditnih institucija			
010	Broj kreditnih institucija			[Vrijednost]
020	Ukupna imovina jurisdikcije (u milijunima EUR) ⁽¹⁾			[Vrijednost]
030	Ukupna imovina jurisdikcije ⁽¹⁾ izražena u % BDP-a ⁽²⁾			[Vrijednost]
	Broj i veličina stranih kreditnih institucija ⁽³⁾			
040	Iz trećih zemalja	Broj podružnica ⁽⁴⁾		[Vrijednost]
050		Ukupna imovina podružnica (u milijunima EUR)		[Vrijednost]
060		Broj društava kćeri ⁽⁵⁾		[Vrijednost]
070		Ukupna imovina društava kćeri (u milijunima EUR)		[Vrijednost]
	Ukupni kapital i kapitalni zahtjevi kreditnih institucija			
080	Ukupni redovni osnovni kapital izražen u % ukupnog kapitala ⁽⁶⁾		CA1 (redak 020 / redak 010)	[Vrijednost]
090	Ukupni dodatni osnovni kapital izražen u % ukupnog kapitala ⁽⁷⁾		CA1 (redak 530 / redak 010)	[Vrijednost]
100	Ukupni dopunski kapital izražen u % ukupnog kapitala ⁽⁸⁾		CA1 (redak 750 / redak 010)	[Vrijednost]
110	Ukupni kapitalni zahtjevi (u milijunima EUR) ⁽⁹⁾		CA2 (redak 010) * 8 %	[Vrijednost]
120	Stopa ukupnog kapitala (%) ⁽¹⁰⁾		CA3 (redak 050)	[Vrijednost]
	Broj i veličina investicijskih društava			
130	Broj investicijskih društava			[Vrijednost]
140	Ukupna imovina (u milijunima EUR) ⁽¹⁾			[Vrijednost]
150	Ukupna imovina izražena u % BDP-a			[Vrijednost]
	Ukupni kapital i kapitalni zahtjevi investicijskih društava			
160	Ukupni redovni osnovni kapital izražen u % ukupnog kapitala ⁽⁶⁾		CA1 (redak 020 / redak 010)	[Vrijednost]
170	Ukupni dodatni osnovni kapital izražen u % ukupnog kapitala ⁽⁷⁾		CA1 (redak 530 / redak 010)	[Vrijednost]

▼ M1

		Upućivanje na obrazac COREP	Podaci
180	Ukupni dopunski kapital izražen u % ukupnog kapitala ⁽⁸⁾	CA1 (redak 750 / redak 010)	[Vrijednost]
190	Ukupni kapitalni zahtjevi (u milijunima EUR) ⁽⁹⁾	CA2 (redak 010) *8 %	[Vrijednost]
200	Stopa ukupnog kapitala (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (redak 050)	[Vrijednost]

⁽¹⁾ Iznos ukupne imovine jednak je vrijednosti ukupne imovine države za nacionalna nadležna tijela, samo za retke 020 i 030, a za ESB jednak je vrijednosti ukupne imovine značajnih institucija za cijeli SSM.

⁽²⁾ BDP po tržišnoj cijeni; predloženi izvor – Eurostat/ESB.

⁽³⁾ Zemlje članice EGP-a nisu uključene.

⁽⁴⁾ Broj podružnica kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 1. CRR-a. Poslovne jedinice, neovisno o njihovom broju, koje u istoj državi osnue kreditna institucija sa sjedištem u trećoj zemlji trebale bi se smatrati jednom podružnicom.

⁽⁵⁾ Broj društava kćeri kako je definirano u članku 4. stavku 16. točki 16. CRR-a. Sva društva kćeri nekog društva kćeri smatraju se društvom kćeri matičnog društva koje je na čelu tih društava.

⁽⁶⁾ Stopa redovnog osnovnog kapitala kako je definiran u članku 50. CRR-a u regulatornom kapitalu kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. CRR-a, izražena u postotku (%).

⁽⁷⁾ Stopa dodatnog osnovnog kapitala kako je definiran u članku 61. CRR-a u regulatornom kapitalu kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. CRR-a, izražena u postotku (%).

⁽⁸⁾ Stopa dopunskog kapitala kako je definiran u članku 71. CRR-a u regulatornom kapitalu kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki 118. i članku 72. CRR-a, izražena u postotku (%).

⁽⁹⁾ 8 % ukupnog iznosa izloženosti riziku kako je definirano u članku 92. stavku 3. i člancima 95., 96. i 98. CRR-a.

⁽¹⁰⁾ Stopa regulatornog kapitala u ukupnom iznosu izloženosti riziku kako je definirano u članku 92. stavku 2. točki (c), izražena u postotku (%).

Podaci o kreditnom riziku (za godinu XXXX)

	Podaci o kreditnom riziku		Upućivanje na obrazac COREP	Podaci
	Kreditne institucije: kapitalni zahtjevi za kreditni rizik			
010	Kreditne institucije: kapitalni zahtjevi za kreditni rizik	% ukupnih kapitalnih zahtjeva ⁽¹⁾	CA2 (redak 040) / (redak 010)	[Vrijednost]
020	Kreditne institucije: raščlamba prema pristupu	% na temelju ukupnog broja kreditnih institucija ⁽²⁾	Standardizirani pristup (SA)	[Vrijednost]
030			IRB pristup kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza ni konverzijski faktori	[Vrijednost]
040			IRB pristup kada se primjenjuju vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza i/ili konverzijski faktori	[Vrijednost]
050		% na temelju ukupnih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik	Standardizirani pristup (SA)	CA2 (redak 050) / (redak 040) [Vrijednost]
060			IRB pristup kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza ni konverzijski faktori	CR IRB, osnovni IRB pristup (redak 010, stupac 260) / CA2 (redak 040) [Vrijednost]
070			IRB pristup kada se primjenjuju vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza i/ili konverzijski faktori	CR IRB, napredni IRB pristup (redak 010, stupac 260) / CA2 (redak 040) [Vrijednost]
080	Kreditne institucije: raščlamba prema kategoriji izloženosti u skladu s IRB pristupom	% na temelju ukupnog iznosa izloženosti ponderiranog rizikom prema IRB pristupu	IRB pristup kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza ni konverzijski faktori	CA2 (redak 250 / redak 240) [Vrijednost]
090			Središnje države i središnje banke	CA2 (redak 260 / redak 240) [Vrijednost]
100			Institucije	CA2 (redak 270 / redak 240) [Vrijednost]
110			Trgovačka društva – MSP	CA2 (redak 280 / redak 240) [Vrijednost]
120			Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	CA2 (redak 290 / redak 240) [Vrijednost]
130			Trgovačka društva – ostalo	CA2 (redak 300 / redak 240) [Vrijednost]

▼ M1

	Podaci o kreditnom riziku			Upućivanje na obrazac COREP	Podaci
140			IRB pristup kada se primjenjuju vlastite procjene gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza i/ili konverzijski faktori	CA2 (redak 310 / redak 240)	[Vrijednost]
150			Središnje države i središnje banke	CA2 (redak 320 / redak 240)	[Vrijednost]
160			Institucije	CA2 (redak 330 / redak 240)	[Vrijednost]
170			Trgovačka društva – MSP	CA2 (redak 340 / redak 240)	[Vrijednost]
180			Trgovačka društva – specijalizirano financiranje	CA2 (redak 350 / redak 240)	[Vrijednost]
190			Trgovačka društva – ostalo	CA2 (redak 360 / redak 240)	[Vrijednost]
200			Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama MSP-ova	CA2 (redak 370 / redak 240)	[Vrijednost]
210			Stanovništvo – izloženosti osigurane nekretninama osoba koje nisu MSP-ovi	CA2 (redak 380 / redak 240)	[Vrijednost]
220			Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti	CA2 (redak 390 / redak 240)	[Vrijednost]
230			Stanovništvo – ostalo, MSP-ovi	CA2 (redak 400 / redak 240)	[Vrijednost]
240			Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP-ovi	CA2 (redak 410 / redak 240)	[Vrijednost]
250			Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom	CA2 (redak 420 / redak 240)	[Vrijednost]
260			Sekuritizacijske pozicije u skladu s IRB pristupom	CA2 (redak 430 / redak 240)	[Vrijednost]
270			Ostala imovina bez kreditnih obveza	CA2 (redak 450 / redak 240)	[Vrijednost]
	Podaci o kreditnom riziku			Upućivanje na obrazac COREP	Podaci
280	Kreditne institucije: kapitalni zahtjevi za kreditni rizik				
290	Kreditne institucije: raščlamba prema kategoriji izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom*	% na temelju ukupnog iznosa izloženosti ponderiranog rizikom prema standardiziranim pristupu	Središnje države ili središnje banke	CA2 (redak 070 / redak 050)	[Vrijednost]
300			Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	CA2 (redak 080 / redak 050)	[Vrijednost]
310			Subjekti javnog sektora	CA2 (redak 090 / redak 050)	[Vrijednost]

▼ M1

	Podaci o kreditnom riziku			Upućivanje na obrazac COREP	Podaci
320			Multilateralne razvojne banke	CA2 (redak 100 / redak 050)	[Vrijednost]
330			Međunarodne organizacije	CA2 (redak 110 / redak 050)	[Vrijednost]
340			Institucije	CA2 (redak 120 / redak 050)	[Vrijednost]
350			Trgovačka društva	CA2 (redak 130 / redak 050)	[Vrijednost]
360			Stanovništvo	CA2 (redak 140 / redak 050)	[Vrijednost]
370			Osigurane nekretninama	CA2 (redak 150 / redak 050)	[Vrijednost]
380			Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	CA2 (redak 160 / redak 050)	[Vrijednost]
390			Visokorizične stavke	CA2 (redak 170 / redak 050)	[Vrijednost]
400			Pokrivene obveznice	CA2 (redak 180 / redak 050)	[Vrijednost]
410			Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	CA2 (redak 190 / redak 050)	[Vrijednost]
420			Subjekti za zajednička ulaganja	CA2 (redak 200 / redak 050)	[Vrijednost]
430			Vlasnički instrumenti	CA2 (redak 210 / redak 050)	[Vrijednost]
440			Ostale stavke	CA2 (redak 211 / redak 050)	[Vrijednost]
450			Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	CA2 (redak 220 / redak 050)	[Vrijednost]
460	Kreditne institucije: raščlamba prema pristupu smanjenja kreditnog rizika (CRM)	% na temelju ukupnog broja kreditnih institucija ⁽³⁾	Financijski kolateral: jednostavna metoda		[Vrijednost]
470			Finacijski kolateral: složena metoda		[Vrijednost]
	Investicijska društva: kapitalni zahtjevi za kreditni rizik				
480	Investicijska društva: kapitalni zahtjevi za kreditni rizik	% ukupnih kapitalnih zahtjeva ⁽⁴⁾		CA2 (redak 040) / (redak 010)	[Vrijednost]

▼ M1

	Podaci o kreditnom riziku			Upućivanje na obrazac COREP	Podaci
490	Investicijska društva: raščlamba prema pristupu	% na temelju ukupnog broja investicijskih društava ⁽²⁾	Standardizirani pristup (SA)		[Vrijednost]
500			IRB pristup		[Vrijednost]
510		% na temelju ukupnih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik ⁽⁵⁾	Standardizirani pristup (SA)	(CA2 (redak 050) / (redak 040)	[Vrijednost]
520			IRB pristup	(CA2 (redak 240) / redak 040)	[Vrijednost]

	Dodatne informacije o sekuritizacijama (u milijunima EUR)			Upućivanje na obrazac COREP	Podaci
	Kreditne institucije: inicijator				
530	Ukupni iznos bilančnih i izvanbilančnih iniciranih sekuritiziranih izloženosti			CR SEC SA (redak 030, stupac 010) + CR SEC IRB (redak 030, stupac 010)	[Vrijednost]
540	Ukupni iznos bilančnih i izvanbilančnih zadržanih sekuritizacijskih pozicija (sekuritizacijske pozicije – originalna izloženost prije konverzijskih faktora)			CR SEC SA (redak 030, stupac 050) + CR SEC IRB (redak 030, stupac 050)	[Vrijednost]

	Izloženosti i gubici koji proizlaze iz kredita osiguranih nekretninama (u milijunima EUR) ⁽⁶⁾			Upućivanje na obrazac COREP	Podaci
550	Korištenje stambene nekretnine kao kolaterala	Zbroj izloženosti osiguranih stambenim nekretninama ⁽⁷⁾		CR IP Gubici (redak 010, stupac 050)	[Vrijednost]
560		Zbroj gubitaka koji proizlazi iz kreditiranja do referentnih postotaka ⁽⁸⁾		CR IP Gubici (redak 010, stupac 010)	[Vrijednost]
570		Od čega: nekretnina čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću ⁽⁹⁾		CR IP Gubici (redak 010, stupac 020)	[Vrijednost]
580		Zbroj ukupnih gubitaka ⁽¹⁰⁾		CR IP Gubici (redak 010, stupac 030)	[Vrijednost]
590		Od čega: nekretnina čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću ⁽⁹⁾		CR IP Gubici (redak 010, stupac 040)	[Vrijednost]

▼ M1

	Izloženosti i gubici koji proizlaze iz kredita osiguranih nekretninama (u milijunima EUR) ⁽⁶⁾		Upućivanje na obrazac COREP	Podaci
600	Korištenje poslovne nekretnine kao kolaterala	Zbroj izloženosti osiguranih poslovnim nekretninama ⁽⁷⁾	CR IP Gubici (redak 020, stupac 050)	[Vrijednost]
610		Zbroj gubitaka koji proizlazi iz kreditiranja do referentnih postotaka ⁽⁸⁾	CR IP Gubici (redak 020, stupac 010)	[Vrijednost]
620		Od čega: nekretnina čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću ⁽⁹⁾	CR IP Gubici (redak 020, stupac 020)	[Vrijednost]
630		Zbroj ukupnih gubitaka ⁽¹⁰⁾	CR IP Gubici (redak 020, stupac 030)	[Vrijednost]
640		Od čega: nekretnina čija se vrijednost procjenjuje hipotekarnom vrijednošću ⁽⁹⁾	CR IP Gubici (redak 020, stupac 040)	[Vrijednost]

⁽¹⁾ Stopa kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik kako je definirano u članku 92. stavku 3. točkama (a) i (f) CRR-a u ukupnom regulatornom kapitalu kako je definirano u članku 92. stavku 3. i člancima 95., 96. i 98. CRR-a.

⁽²⁾ Ako institucija primjenjuje više od jednog pristupa, uzima se u obzir u svakom od tih pristupa. Stoga zbroj postotaka iskazanih za sva tra pristupa može biti veći od 100 %.

⁽³⁾ U iznimnim okolnostima, ako institucija primjenjuje više od jednog pristupa, uzima se u obzir u svakom od tih pristupa. Stoga zbroj iskazanih postotaka može biti veći od 100 %.

⁽⁴⁾ Stopa kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik kako je definirano u članku 92. stavku 3. točkama (a) i (f) CRR-a u ukupnom regulatornom kapitalu kako je definirano u članku 92. stavku 3. i člancima 95., 96. i 98. CRR-a.

⁽⁵⁾ Postotak kapitalnih zahtjeva investicijskih društava koja primjenjuju standardizirani pristup i IRB pristup u odnosu na ukupni regulatorni kapitali za kreditni rizik kako je definirano u članku 92. stavku 3. točkama (a) i (f) CRR-a.

⁽⁶⁾ Iznos predviđenih gubitaka iskazuje se na izvještajni referentni datum.

⁽⁷⁾ Kako je definirano u članku 101. stavku 1. točkama (c) i (f) CRR-a; tržišna vrijednost i hipotekarna vrijednost u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkama 74. i 76.; samo za dio izloženosti koji je u cijelosti osiguran u skladu s člankom 124. stavkom 1. CRR-a;

⁽⁸⁾ Kako je definirano u članku 101. stavku 1. točkama (a) i (d) CRR-a; tržišna vrijednost i hipotekarna vrijednost u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkama 74. i 76.

⁽⁹⁾ Kada se vrijednost kolaterala izračunava kao hipotekarna vrijednost.

⁽¹⁰⁾ Kako je definirano u članku 101. stavku 1. točkama (b) i (e) CRR-a; tržišna vrijednost i hipotekarna vrijednost u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkama 74. i 76.

Podaci o tržišnom riziku ⁽¹⁾ (za godinu XXXX)

	Podaci o tržišnom riziku			Upućivanje na obrazac COREP	Podaci
	Kreditne institucije: kapitalni zahtjevi za tržišni rizik				
010	Kreditne institucije: kapitalni zahtjevi za tržišni rizik	% ukupnih kapitalnih zahtjeva ⁽²⁾		CA2 (redak 520) / (redak 010)	[Vrijednost]
020	Kreditne institucije: raščlamba prema pristupu	% na temelju ukupnog broja kreditnih institucija ⁽³⁾	Standardizirani pristup		[Vrijednost]
030			Interni modeli		[Vrijednost]
040		% na temelju ukupnih kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik	Standardizirani pristup	CA2 (redak 530) / (redak 520)	[Vrijednost]
050			Interni modeli	CA2 (redak 580) / (redak 520)	[Vrijednost]
	Investicijska društva: kapitalni zahtjevi za tržišni rizik				
060	Investicijska društva: kapitalni zahtjevi za tržišni rizik	% ukupnih kapitalnih zahtjeva ⁽²⁾		CA2 (redak 520) / (redak 010)	[Vrijednost]
070	Investicijska društva: raščlamba prema pristupu	% na temelju ukupnog broja investicijskih društava ⁽³⁾	Standardizirani pristup		[Vrijednost]
080			Interni modeli		[Vrijednost]
090		% na temelju ukupnih kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik	Standardizirani pristup	CA2 (redak 530) / (redak 520)	[Vrijednost]
100			Interni modeli	CA2 (redak 580) / (redak 520)	[Vrijednost]

⁽¹⁾ Obrazac sadržava informacije o svim institucijama a ne samo o onima koje su izložene tržišnom riziku.

⁽²⁾ Stopa ukupnog iznosa izloženosti riziku za pozicijski rizik, valutni rizik i robni rizik kako je definirano u članku 92. stavku 3. točki (b) podtočki i. i točki (c) podtočkama i. i iii. CRR-a i članku 92. stavku 4. točki (b) CRR-a u ukupnom iznosu izloženosti riziku kako je definirano u članku 92. stavku 3. i člancima 95., 96. i 98. CRR-a (u %).

⁽³⁾ Ako institucija primjenjuje više od jednog pristupa, uzima se u obzir u svakom od tih pristupa. Stoga zbroj iskazanih postotaka može biti veći od 100 %, ali i manji od 100 % jer subjekti s manjim portfeljima namijenjenima trgovanju nisu obvezni odrediti tržišni rizik.

Podaci o operativnom riziku (za godinu XXXX)

	Podaci o operativnom riziku			Upućivanje na obrazac COREP	Podaci
	Kreditne institucije: kapitalni zahtjevi za operativni rizik				
010	Kreditne institucije: kapitalni zahtjevi za operativni rizik	% ukupnih kapitalnih zahtjeva ⁽¹⁾		CA2 (redak 590) / (redak 010)	[Vrijednost]
020	Kreditne institucije: raščlamba prema pristupu	% na temelju ukupnog broja kreditnih institucija ⁽²⁾	Jednostavni pristup (BIA)		[Vrijednost]
030			Standardizirani pristup (TSA) / Alternativni standardizirani pristup (ASA)		[Vrijednost]
040			Napredni pristup (AMA)		[Vrijednost]
050		% na temelju ukupnih kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	BIA	CA2 (redak 600) / (redak 590)	[Vrijednost]
060			TSA/ASA	CA2 (redak 610) / (redak 590)	[Vrijednost]
070			AMA	CA2 (redak 620) / (redak 590)	[Vrijednost]
	Kreditne institucije: gubici zbog operativnog rizika				
080	Kreditne institucije: ukupni bruto gubitak	Ukupni bruto gubitak izražen u % ukupnog bruto prihoda ⁽³⁾		OPR Detaljni podaci (redak 920, stupac 080) / OPR (zbroy (redak 010 do retka 130), stupac 030)	[Vrijednost]
	Investicijska društva: kapitalni zahtjevi za operativni rizik				
090	Investicijska društva: kapitalni zahtjevi za operativni rizik	% ukupnih kapitalnih zahtjeva ⁽¹⁾		CA2 (redak 590) / (redak 010)	[Vrijednost]
100	Investicijska društva: raščlamba prema pristupu	% na temelju ukupnog broja investicijskih društava ⁽²⁾	BIA		[Vrijednost]
110			TSA/ASA		[Vrijednost]
120			AMA		[Vrijednost]
130		% na temelju ukupnih kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	BIA	CA2 (redak 600) / (redak 590)	[Vrijednost]
140			TSA/ASA	CA2 (redak 610) / (redak 590)	[Vrijednost]
150			AMA	CA2 (redak 620) / (redak 590)	[Vrijednost]

▼ M1

	Podaci o operativnom riziku		Upućivanje na obrazac COREP	Podaci
	Investicijska društva: gubici zbog operativnog rizika			
160	Investicijska društva: ukupni bruto gubitak	Ukupni bruto gubitak izražen u % ukupnog bruto prihoda ⁽³⁾	OPR Detaljni podaci (redak 920, stupac 080) / OPR (zbroy (redak 010 do retka 130), stupac 030)	[Vrijednost]

⁽¹⁾ Stopa ukupnog iznosa izloženosti riziku za operativni rizik kako je definirano u članku 92. stavku 3. CRR-a u ukupnom iznosu izloženosti riziku kako je definirano u članku 92. stavku 3. i člancima 95., 96. i 98. CRR-a (u %).

⁽²⁾ Ako institucija primjenjuje više od jednog pristupa, uzima se u obzir u svakom od tih pristupa. Stoga zbroj iskazanih postotaka može biti veći od 100 %, ali i manji od 100 % jer neka investicijska društva nisu obvezna izračunati kapitalne zahtjeve za operativni rizik.

⁽³⁾ Samo u vezi sa subjektima koji primjenjuju AMA pristup ili TSA/ASA pristup; omjer iznosa ukupnih gubitaka za sve poslovne djelatnosti i zbroja relevantnog indikatora za bankarske djelatnosti na koje se primjenjuju pristupi TSA/ASA i AMA za prethodnu godinu (u %).



M1

DIO 5.

Podaci o nadzornim mjerama i administrativnim kaznama ⁽¹⁾ (za godinu XXXX)

	Nadzorne mjere	Podaci
	Kreditne institucije	
010	Nadzorne mjere poduzete u skladu s člankom 102. stavkom 1. točkom (a)	Ukupni broj nadzornih mjera poduzetih u skladu s člankom 104. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU: <i>[Vrijednost]</i>
011		imati veći regulatorni kapital od minimalnih kapitalnih zahtijeva [članak 104. stavak 1. točka (a)] <i>[Vrijednost]</i>
012		jačati sustave upravljanja i unutarnjeg upravljanja kapitalom [članak 104. stavak 1. točka (b)] <i>[Vrijednost]</i>
013		predstaviti plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s nadzornim zahtjevima [članak 104. stavak 1. točka (c)] <i>[Vrijednost]</i>
014		primijeniti posebne politike rezerviranja ili tretmana imovine [članak 104. stavak 1. točka (d)] <i>[Vrijednost]</i>
015		ograničiti poslove ili poslovanje [članak 104. stavak 1. točka (e)] <i>[Vrijednost]</i>
016		smanjiti rizike koji proizlaze iz djelatnosti, proizvoda i sustava [članak 104. stavak 1. točka (f)] <i>[Vrijednost]</i>
017		ograničiti varijabilne primitke [članak 104. stavak 1. točka (g)] <i>[Vrijednost]</i>
018		jačati regulatorni kapital upotrebom neto dobiti [članak 104. stavak 1. točka (h)] <i>[Vrijednost]</i>
019		ograničiti ili zabraniti plaćanje raspodjela ili kamata [članak 104. stavak 1. točka (i)] <i>[Vrijednost]</i>
020		odrediti dodatne ili učestalije izvještajne zahtjeve [članak 104. stavak 1. točka (j)] <i>[Vrijednost]</i>
021		odrediti posebne zahtjeve za likvidnost [članak 104. stavak 1. točka (k)] <i>[Vrijednost]</i>
022		zahtijevati dodatne objave [članak 104. stavak 1. točka (l)] <i>[Vrijednost]</i>
023		Broj i priroda poduzetih nadzornih mjera (koje nisu navedene u članku 104. stavku 1. Direktive 2013/36/EU) <i>[Vrijednost]</i>
024	Nadzorne mjere poduzete u skladu s člankom 102. stavkom 1. točkom (b) i drugim odredbama Direktive 2013/36/EU ili Uredbe (EU) br. 575/2013	Ukupni broj nadzornih mjera poduzetih u skladu s člankom 104. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU: <i>[Vrijednost]</i>
025		imati veći regulatorni kapital od minimalnih kapitalnih zahtijeva [članak 104. stavak 1. točka (a)] <i>[Vrijednost]</i>

▼ **M1**

	Nadzorne mjere	Podaci
026	jačati sustave upravljanja i unutarnjeg upravljanja kapitalom [članak 104. stavak 1. točka (b)]	[Vrijednost]
027	predstaviti plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s nadzornim zahtjevima [članak 104. stavak 1. točka (c)]	[Vrijednost]
028	primijeniti posebne politike rezerviranja ili tretmana imovine [članak 104. stavak 1. točka (d)]	[Vrijednost]
029	ograničiti poslove ili poslovanje [članak 104. stavak 1. točka (e)]	[Vrijednost]
030	smanjiti rizike koji proizlaze iz djelatnosti, proizvoda i sustava [članak 104. stavak 1. točka (f)]	[Vrijednost]
031	ograničiti varijabilne primitke [članak 104. stavak 1. točka (g)]	[Vrijednost]
032	jačati regulatorni kapital upotrebom neto dobiti [članak 104. stavak 1. točka (h)]	[Vrijednost]
033	ograničiti ili zabraniti plaćanje raspodjela ili kamata [članak 104. stavak 1. točka (i)]	[Vrijednost]
034	odrediti dodatne ili učestalije izvještajne zahtjeve [članak 104. stavak 1. točka (j)]	[Vrijednost]
035	odrediti posebne zahtjeve za likvidnost [članak 104. stavak 1. točka (k)]	[Vrijednost]
036	zahtijevati dodatne objave [članak 104. stavak 1. točka (l)]	[Vrijednost]
037	Broj i priroda poduzetih nadzornih mjera (koje nisu navedene u članku 104. stavku 1. Direktive 2013/36/EU)	[Vrijednost]

	Nadzorne mjere	Podaci
	Investicijska društva:	
037	Nadzorne mjere poduzete u skladu s člankom 102. stavkom 1. točkom (a)	Ukupni broj nadzornih mjera poduzetih u skladu s člankom 104. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU: [Vrijednost]
038		imati veći regulatorni kapital od minimalnih kapitalnih zahtjeva [članak 104. stavak 1. točka (a)] [Vrijednost]
039		jačati sustave upravljanja i unutarnjeg upravljanja kapitalom [članak 104. stavak 1. točka (b)] [Vrijednost]
040		predstaviti plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s nadzornim zahtjevima [članak 104. stavak 1. točka (c)] [Vrijednost]

▼ M1

	Nadzorne mjere		Podaci
041		primijeniti posebne politike rezerviranja ili tretmana imovine [članak 104. stavak 1. točka (d)]	[Vrijednost]
042		ograničiti poslove ili poslovanje [članak 104. stavak 1. točka (e)]	[Vrijednost]
043		smanjiti rizike koji proizlaze iz djelatnosti, proizvoda i sustava [članak 104. stavak 1. točka (f)]	[Vrijednost]
044		ograničiti varijabilne primitke [članak 104. stavak 1. točka (g)]	[Vrijednost]
045		jačati regulatorni kapital upotrebom neto dobiti [članak 104. stavak 1. točka (h)]	[Vrijednost]
046		ograničiti ili zabraniti plaćanje raspodjela ili kamata [članak 104. stavak 1. točka (i)]	[Vrijednost]
047		odrediti dodatne ili učestalije izvještajne zahtjeve [članak 104. stavak 1. točka (j)]	[Vrijednost]
048		odrediti posebne zahtjeve za likvidnost [članak 104. stavak 1. točka (k)]	[Vrijednost]
049		zahtijevati dodatne objave [članak 104. stavak 1. točka (l)]	[Vrijednost]
050		Broj i priroda poduzetih nadzornih mjera (koje nisu navedene u članku 104. stavku 1. Direktive 2013/36/EU)	[Vrijednost]
051	Nadzorne mjere poduzete u skladu s člankom 102. stavkom 1. točkom (b) i drugim odredbama Direktive 2013/36/EU ili Uredbe (EU) br. 575/2013	Ukupni broj nadzornih mjera poduzetih u skladu s člankom 104. stavkom 1. Direktive 2013/36/EU:	[Vrijednost]
052		imati veći regulatorni kapital od minimalnih kapitalnih zahtijeva [članak 104. stavak 1. točka (a)]	[Vrijednost]
053		jačati sustave upravljanja i unutarnjeg upravljanja kapitalom [članak 104. stavak 1. točka (b)]	[Vrijednost]
054		predstaviti plan za ponovnu uspostavu usklađenosti s nadzornim zahtjevima [članak 104. stavak 1. točka (c)]	[Vrijednost]
055		primijeniti posebne politike rezerviranja ili tretmana imovine [članak 104. stavak 1. točka (d)]	[Vrijednost]
056		ograničiti poslove ili poslovanje [članak 104. stavak 1. točka (e)]	[Vrijednost]
057		smanjiti rizike koji proizlaze iz djelatnosti, proizvoda i sustava [članak 104. stavak 1. točka (f)]	[Vrijednost]
058		ograničiti varijabilne primitke [članak 104. stavak 1. točka (g)]	[Vrijednost]

▼ M1

	Nadzorne mjere	Podaci
059	jačati regulatorni kapital upotrebom neto dobiti [članak 104. stavak 1. točka (h)]	[Vrijednost]
060	ograničiti ili zabraniti plaćanje raspodjela ili kamata [članak 104. stavak 1. točka (i)]	[Vrijednost]
061	odrediti dodatne ili učestalije izvještajne zahtjeve [članak 104. stavak 1. točka (j)]	[Vrijednost]
062	odrediti posebne zahtjeve za likvidnost [članak 104. stavak 1. točka (k)]	[Vrijednost]
063	zahtijevati dodatne objave [članak 104. stavak 1. točka (l)]	[Vrijednost]
064	Broj i priroda poduzetih nadzornih mjera (koje nisu navedene u članku 104. stavku 1. Direktive 2013/36/EU)	[Vrijednost]

	Administrativne kazne ⁽²⁾	Podaci
	Kreditne institucije	
065	Administrativne kazne (za kršenje zahtjeva koji se odnose na odobrenje za rad / zahtjeva koji se odnose na stjecanje kvalificiranih udjela)	Ukupni broj primijenjenih administrativnih kazni iz članka 66. stavka 2. Direktive 2013/36/EU: [Vrijednost]
066		javne izjave u kojima je navedena odgovorna fizička/pravna osoba i vrsta povrede [članak 66. stavak 2. točka (a)] [Vrijednost]
067		nalozi kojima se od odgovorne fizičke/pravne osobe zahtijeva da prekine postupanje i da više ne ponavlja takvo postupanje [članak 66. stavak 2. točka (b)] [Vrijednost]
068		administrativne novčane kazne u slučaju pravnih/fizičkih osoba [članak 66. stavak 2. točke od (c) do (e)] [Vrijednost]
069		suspenzije prava glasa dioničara [članak 66. stavak 2. točka (f)] [Vrijednost]
070		Broj i priroda ostalih primijenjenih administrativnih kazni (koje nisu navedene u članku 66. stavku 2. Direktive 2013/36/EU) (slobodan unos teksta)
071	Administrativne kazne (za ostale slučajeve kršenja zahtjeva određenih Direktivom 2013/36/EU ili Uredbom (EU) br. 575/2013)	Ukupni broj primijenjenih administrativnih kazni iz članka 67. stavka 2. Direktive 2013/36/EU: [Vrijednost]
072		javne izjave u kojima je navedena odgovorna fizička/pravna osoba i vrsta povrede [članak 67. stavak 2. točka (a)] [Vrijednost]
073		nalozi kojima se od odgovorne fizičke/pravne osobe zahtijeva da prekine postupanje i da više ne ponavlja takvo postupanje [članak 67. stavak 2. točka (b)] [Vrijednost]

▼ M1

	Nadzorne mjere		Podaci
074		oduzimanje odobrenja za rad kreditne institucije [članak 67. stavak 2. točka (c)]	[Vrijednost]
075		privremene zabrane fizičkoj osobi obavljanja funkcija u kreditnim institucijama [članak 67. stavak 2. točka (d)]	[Vrijednost]
076		administrativne novčane kazne u slučaju pravnih/fizičkih osoba [članak 67. stavak 2. točke od (e) do (g)]	[Vrijednost]
077		Broj i priroda ostalih primijenjenih administrativnih kazni (koje nisu navedene u članku 67. stavku 2. Direktive 2013/36/EU)	(slobodan unos teksta)
	Investicijska društva:		
078	Administrativne kazne (za kršenje zahtjeva koji se odnose na odobrenje za rad / zahtjeva koji se odnose na stjecanje kvalificiranih udjela)	Ukupni broj primijenjenih administrativnih kazni iz članka 66. stavka 2. Direktive 2013/36/EU:	[Vrijednost]
079		javne izjave u kojima je navedena odgovorna fizička/pravna osoba i vrsta povrede [članak 66. stavak 2. točka (a)]	[Vrijednost]
080		nalozi kojima se od odgovorne fizičke/pravne osobe zahtijeva da prekine postupanje i da više ne ponavlja takvo postupanje [članak 66. stavak 2. točka (b)]	[Vrijednost]
081		administrativne novčane kazne u slučaju pravnih osoba [članak 66. stavak 2. točke od (c) do (e)]	[Vrijednost]
082		suspenzije prava glasa dioničara [članak 66. stavak 2. točka (f)]	[Vrijednost]
083		Broj i priroda ostalih primijenjenih administrativnih kazni (koje nisu navedene u članku 66. stavku 2. Direktive 2013/36/EU)	[Vrijednost]
084	Administrativne kazne (za ostale slučajeve kršenja zahtjeva određenih Direktivom 2013/36/EU ili Uredbom (EU) br. 575/2013)	Ukupni broj primijenjenih administrativnih kazni iz članka 66. stavka 2. Direktive 2013/36/EU:	[Vrijednost]
085		javne izjave u kojima je navedena odgovorna fizička/pravna osoba i vrsta povrede [članak 67. stavak 2. točka (a)]	[Vrijednost]
086		nalozi kojima se od odgovorne fizičke/pravne osobe zahtijeva da prekine postupanje i da više ne ponavlja takvo postupanje [članak 67. stavak 2. točka (b)]	[Vrijednost]
087		oduzimanje odobrenja za rad investicijskih društava [članak 67. stavak 2. točka (c)]	[Vrijednost]

▼ M1

	Nadzorne mjere	Podaci
088	privremene zabrane fizičkoj osobi obavljanja funkcija u investicijskim društvima [članak 67. stavak 2. točka (d)]	[Vrijednost]
089	administrativne novčane kazne u slučaju pravnih/fizičkih osoba [članak 67. stavak 2. točke od (e) do (g)]	[Vrijednost]
090	Broj i priroda ostalih primijenjenih administrativnih kazni (koje nisu navedene u članku 67. stavku 2. Direktive 2013/36/EU)	(slobodan unos teksta)

Nadležna tijela ne objavljuju nadzorne aktivnosti ili odluke namijenjene specifičnim institucijama. Pri objavljivanju informacija o općim kriterijima i metodologijama, nadležna tijela ne objavljuju nadzorne mjere namijenjene specifičnim institucijama, neovisno o tome odnose li se na pojedinačnu instituciju ili na grupu institucija.

(¹) Informacije se iskazuju na temelju datuma odluke.

Zbog razlika u nacionalnim propisima kao i u nadzornim praksama i pristupima nadležnih tijela moguće je da podaci iz ove tablice ne omogućuju smislenu usporedbu jurisdikcija. Svaki zaključak u kojem se te razlike pomno ne razmatraju mogao bi dovesti u zabludu.

(²) Administrativne kazne koje izriču nadležna tijela. Nadležna tijela izvješćuju o svim administrativnim kaznama protiv kojih nije uložena žalba u njihovoj jurisdikciji do referentnog datuma objave. Nadležna tijela država članica u kojima je dopušteno objaviti administrativne kazne na koje se može uložiti žalba izvješćuju i o tim administrativnim kaznama osim u slučaju objave žalbe kojom se poništava administrativna kazna.

DIO 6.

Podaci o izuzećima (¹) (za godinu XXXX)

Izuzeće od primjene bonitetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi iz dijelova od drugog do petog i dijelova sedmog i osmog Uredbe (EU) br. 575/2013			
	Pravna osnova u Uredbi (EU) br. 575/2013	Članak 7. stavci 1. i 2. (izuzeća za društva kćeri) (²)	Članak 7. stavak 3. (izuzeća za matične institucije)
010	Ukupni broj odobrenih izuzeća	[Vrijednost]	[Vrijednost]
011	Broj izuzeća odobrenih matičnim institucijama koje imaju ili drže sudjelujuće udjele u društvima kćerima s poslovnim nastanom u trećim zemljama	N/P	[Vrijednost]
012	Ukupni iznos konsolidiranog regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima s poslovnim nastanom u trećim zemljama (u milijunima EUR)	N/P	[Vrijednost]
013	Postotak ukupnog konsolidiranog regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima s poslovnim nastanom u trećim zemljama (%)	N/P	[Vrijednost]
014	Postotak ukupnih konsolidiranih kapitalnih zahtjeva dodijeljenih društvima kćerima s poslovnim nastanom u trećim zemljama (%)	N/P	[Vrijednost]
Dopuštenja matičnim institucijama da uključe društva kćeri u izračun svojih bonitetnih zahtjeva iz dijela od drugog do petog i dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013			
	Pravna osnova u Uredbi (EU) br. 575/2013	Članak 9. stavak 1. (Metoda pojedinačne konsolidacije)	
015	Ukupni broj odobrenih dopuštenja	[Vrijednost]	

▼ M1

016	Broj dopuštenja odobrenih matičnim institucijama da uključe društva kćeri s poslovnim nastanom u trećim zemljama u izračun svojih zahtjeva	[Vrijednost]
017	Ukupni iznos konsolidiranog regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima s poslovnim nastanom u trećim zemljama (u milijunima EUR)	[Vrijednost]
018	Postotak ukupnog konsolidiranog regulatornog kapitala koji se drži u društvima kćerima s poslovnim nastanom u trećim zemljama (%)	[Vrijednost]
019	Postotak ukupnih konsolidiranih kapitalnih zahtjeva dodijeljenih društvima kćerima s poslovnim nastanom u trećim zemljama (%)	[Vrijednost]
Izuzeće od primjene likvidnosnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi iz dijela šestog Uredbe (EU) br. 575/2013		
Pravna osnova u Uredbi (EU) br. 575/2013		Članak 8. (Izuzeća od primjene likvidnosnih zahtjeva za društva kćeri)
020	Ukupni broj odobrenih izuzeća	[Vrijednost]
021	Broj izuzeća odobrenih u skladu s člankom 8. stavkom 2. ako sve institucije unutar jedinstvene likvidnosne podgrupe imaju odobrenje za rad u istoj državi članici	[Vrijednost]
022	Broj izuzeća odobrenih u skladu s člankom 8. stavkom 2. ako sve institucije unutar jedinstvene likvidnosne podgrupe imaju odobrenje za rad u nekoliko država članica	[Vrijednost]
023	Broj izuzeća odobrenih u skladu s člankom 8. stavkom 3. institucijama koje su članice istog institucionalnog sustava zaštite	[Vrijednost]
Izuzeće od primjene bonitetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi iz dijelova od drugog do osmog Uredbe (EU) br. 575/2013		
Pravna osnova u Uredbi (EU) br. 575/2013		Članak 10. (Kreditne institucije koje su stalno povezane sa središnjim tijelom)
024	Ukupni broj odobrenih izuzeća	[Vrijednost]
025	Broj izuzeća odobrenih kreditnim institucijama koje su stalno povezane sa središnjim tijelom	[Vrijednost]
026	Broj izuzeća odobrenih središnjim tijelima	[Vrijednost]

(¹) Nadležna tijela izvješćuju o informacijama o praksama odobravanja izuzeća na temelju ukupnog broja izuzeća koje je odobrilo nadležno tijelo, koja su još djelotvorna ili su na snazi. Informacije o kojima se izvješćuje odnose se samo na subjekte kojima je izuzeće odobreno. Ako informacije nisu dostupne, tj. nisu dio redovnog izvješćivanja, navodi se „N/P”.

(²) Broj institucija kojima je odobreno izuzeće koristi se kao osnova za izračun broja izuzeća.