PRILOGA VIII – Navodila za predloge za razkritja o kapitalu

**Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 437, točke (a), (d), (e) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013[[1]](#footnote-1) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CC1 iz Priloge VII k rešitvam IT EBA.
2. Za namene predloge EU CC1 regulativne prilagoditve zajemajo odbitke od kapitala in bonitetne filtre.
3. Institucije morajo izpolniti stolpec (b) te predloge, da prikažejo vir vsakega večjega vnosa, ki mora biti povezan z ustreznimi vrsticami v predlogi EU CC2.
4. Institucije v besedilo, priloženo predlogi, vključijo opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s CRR, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve. Vključijo tudi celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani kapitalski količniki, kadar so ti izračunani z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v CRR.

|  |  |
| --- | --- |
| Pravna podlaga in navodila | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala  Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala v skladu s členom 26(1)(a) in (b) ter členi 27, 28 in 29 CRR in seznamom EBA iz člena 26(3) CRR, kot tudi njihova razčlenitev po vrstah instrumenta. |
| 2 | Zadržani dobiček  Zadržani dobiček pred vsemi regulativnimi prilagoditvami v skladu s členom 26(1)(c) CRR (pred vključitvijo kakršnih koli čistih dobičkov ali izgub med letom). |
| 3 | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)  Znesek akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa in drugih rezerv v skladu s členom 26(1)(d) in (e) CRR. |
| EU-3a | Rezervacije za splošna bančna tveganja  Znesek rezervacij za splošna bančna tveganja v skladu s členom 26(1)(f) CRR. |
| 4 | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je opisano v členu 486(2) CRR. |
| 5 | Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)  Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu) v skladu s členom 84 CRR. |
| EU-5a | Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende.  Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende v skladu s členom 26(2) CRR. |
| 6 | Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami  Vsota zneskov v vrsticah 1 do EU-5a te predloge. |
| 7 | Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)  Dodatne prilagoditve vrednosti v skladu s členoma 34 in 105 CRR (negativni znesek). |
| 8 | Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)  Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) v skladu s členom 36(1)(b) in členom 37 CRR (negativni znesek). |
| 9 | Ni relevantno. |
| 10 | Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR) (negativni znesek)  Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR), v skladu s členom 36(1)(c) in členom 38 CRR (negativni znesek). |
| 11 | Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, povezane z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov finančnih instrumentov, ki niso vrednoteni po pošteni vrednosti  Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, povezane z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov finančnih instrumentov, ki niso vrednoteni po pošteni vrednosti, v skladu s členom 33(1)(a) CRR. |
| 12 | Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube  Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube, v skladu s členom 36(1)(d) in členom 40 CRR. |
| 13 | Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)  Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev, v skladu s členom 32(1) CRR (negativni znesek). |
| 14 | Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti  Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti, v skladu s členom 33(1)(b) CRR. |
| 15 | Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)  Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami v skladu s členom 36(1)(e) in členom 41 CRR (negativni znesek). |
| 16 | Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)  Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je opisano v členu 36(1)(f) in členu 42 CRR (negativni znesek). |
| 17 | Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)  Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije, kot je opisano v členu 36(1)(g) in členu 44 CRR (negativni znesek). |
| 18 | Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)  Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 36(1)(h), členih 43, 45 in 46, členu 49(2) in (3) ter členu 79 CRR (negativni znesek). |
| 19 | Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)  Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 36(1)(i), členih 43, 45 in 47, členu 48(1)(b) ter členu 49(1) do (3) CRR (negativni znesek). |
| 20 | Ni relevantno. |
| EU-20a | Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka  Znesek izpostavljenosti, ki izpolnjuje pogoje za utež tveganja 1 250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka, kot je opisano v členu 36(1)(k) CRR. |
| EU-20b | Od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)  Del zneska iz vrstice EU-20a, ki se nanaša na kvalificirane deleže izven finančnega sektorja v skladu s členom 36(1)(k)(i) ter členi 89 do 91 CRR (negativni znesek). |
| EU-20c | Od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)  Del zneska iz vrstice EU-20a te predloge, ki se nanaša na pozicije v listinjenju v skladu s členom 36(1)(k)(ii), členom 243(1)(b), členom 244(1)(b) in členom 258 CRR (negativni znesek). |
| EU-20d | Od tega: proste izročitve (negativni znesek)  Del zneska iz vrstice EU-20a te predloge, ki se nanaša na proste izročitve v skladu s členom 36(1)(k)(iii) ter členom 379(3) CRR (negativni znesek). |
| 21 | Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR) (negativni znesek)  Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR), kot je opisano v členu 36(1)(c), členu 38 in členu 48(1)(a) CRR (negativni znesek). |
| 22 | Znesek, ki presega prag 17,65 % (negativni znesek)  Znesek, ki presega prag 17,65 % v skladu s členom 48(1) CRR (negativni znesek). |
| 23 | Od tega: neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih  Del zneska iz vrstice 22 te predloge, ki se nanaša na neposredne, posredne in sintetične deleže institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih, kot je opisano v členu 36(1)(i) in členu 48(1)(b) CRR. |
| 24 | Ni relevantno. |
| 25 | Od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik  Del zneska iz vrstice 22 te predloge, ki se nanaša na odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik, kot je opisano v členu 36(1)(c), členu 38 in členu 48(1)(a) CRR. |
| EU-25a | Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)  Izgube poslovnega leta v skladu s členom 36(1)(a) CRR (negativni znesek). |
| EU-25b | Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala, razen kadar institucija ustrezno prilagodi znesek postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala in se zaradi teh davčnih obremenitev zmanjša znesek, do katerega se te postavke lahko uporabijo za kritje tveganj ali izgub (negativni znesek)  Znesek predvidljivih davčnih obremenitev, povezanih s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala, predvidljivih v času izračuna, razen kadar institucija ustrezno prilagodi znesek postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala in se zaradi teh davčnih obremenitev zmanjša znesek, do katerega se te postavke lahko uporabijo za kritje tveganj ali izgub, v skladu s členom 36(1)(l) CRR (negativni znesek). |
| 26 | Ni relevantno. |
| 27 | Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega temeljnega kapitala institucije (negativni znesek)  Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega temeljnega kapitala institucije, kot je opisano v členu 36(1)(j) CRR (negativni znesek). |
| EU-27a | Druge regulativne prilagoditve  Institucije v tej vrstici razkrijejo vse veljavne regulativne prilagoditve, ki se poročajo v okviru nadzorniškega poročanja in niso vključene v nobeno drugo vrstico te predloge, vključno z zneskom prilagoditev zaradi prehodnih ureditev za MSRP 9, kadar je relevantno, in do konca prehodnega obdobja. |
| 28 | Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Izračunajo se kot vsota zneskov v vrsticah 7 do EU-20a, 21, 22 in EU-25a do EU-27a te predloge. |
| 29 | Navadni lastniški temeljni kapital  Izračuna se z odštetjem vrstice 28 od vrstice 6 te predloge. |
| 30 | Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala  Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala v skladu s členoma 51 in 52 CRR. |
| 31 | Od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi  Znesek v vrstici 30 te predloge, razvrščen kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi. |
| 32 | Od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi  Znesek v vrstici 30 te predloge, razvrščen kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi. |
| 33 | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala  Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 486(3) CRR. |
| EU-33a | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala |
| EU-33b | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala. |
| 34 | Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba  Kvalificiran temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5 te predloge), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnice pa so tretje osebe, kot je opisano v členih 85 in 86 CRR. |
| 35 | Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava  Znesek v vrstici 34 te predloge, ki se nanaša na instrumente, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava, kot je opisano v členu 486(3) CRR. |
| 36 | Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami  Vsota zneskov v vrsticah 30, 33, EU-33a, EU-33b in 34 te predloge. |
| 37 | Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)  Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, kot je opisano v členu 52(1)(b), členu 56(a) in členu 57 CRR (negativni znesek). |
| 38 | Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)  Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije, kot je opisano v členu 56(b) in členu 58 CRR (negativni znesek). |
| 39 | Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)  Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 56(c) in členih 59, 60 ter 79 CRR (negativni znesek). |
| 40 | Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)  Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšano za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 56(d) in členih 59 ter 79 CRR (negativni znesek). |
| 41 | Ni relevantno. |
| 42 | Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega kapitala institucije (negativni znesek)  Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega kapitala institucije, kot je opisano v členu 56(e) CRR (negativni znesek). |
| Eu-42a | Druge regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala  Institucije v tej vrstici razkrijejo vse veljavne regulativne prilagoditve, ki se poročajo v okviru nadzorniškega poročanja in niso vključene v nobeno drugo vrstico te predloge. |
| 43 | Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala  Vsota zneskov v vrsticah 37 do EU-42a te predloge. |
| 44 | Dodatni temeljni kapital  Dodatni temeljni kapital se izračuna z odštetjem vrstice 43 od vrstice 36 te predloge. |
| 45 | Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)  Temeljni kapital se izračuna s seštetjem vrstice 29 in vrstice 44 te predloge. |
| 46 | Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala  Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala, kot so opisani v členih 62 in 63 CRR. |
| 47 | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala, kot je opisano v členu 486(4) CRR |
| EU-47a | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala |
| EU-47b | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala |
| 48 | Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba  Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34 te predloge), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnice pa so tretje osebe, kot je opisano v členih 87 in 88 CRR. |
| 49 | Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava  Del zneska v vrstici 48, ki se nanaša na instrumente, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava, kot je opisano v členu 486(4) CRR. |
| 50 | Popravki zaradi kreditnega tveganja  Popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 62(c) in (d) CRR. |
| 51 | Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami  Vsota zneskov v vrsticah 46 do 48 in 50 te predloge. |
| 52 | Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)  Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih, kot je opisano v členu 63(b)(i), členu 66(a) in členu 67 CRR (negativni znesek). |
| 53 | Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)  Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije, kot je opisano v členu 66(b) in členu 68 CRR (negativni znesek). |
| 54 | Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)  Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 66(c) in členih 69, 70 ter 79 CRR (negativni znesek). |
| 54a | Ni relevantno. |
| 55 | Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)  Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) v skladu s členom 66(d) in členoma 69 ter 79 CRR (negativni znesek). |
| 56 | Ni relevantno. |
| EU-56a | Kvalificirani odbitki od kvalificiranih obveznosti, ki presegajo postavke kvalificiranih obveznosti institucije (negativni znesek)  Kvalificirani odbitki od kvalificiranih obveznosti, ki presegajo postavke kvalificiranih obveznosti institucije v skladu s členom 66, točka (e), CRR (negativni znesek). |
| Eu-56b | Druge regulativne prilagoditve dodatnega kapitala  Institucije v tej vrstici razkrijejo vse veljavne regulativne prilagoditve, ki se poročajo v okviru nadzorniškega poročanja in niso vključene v nobeno drugo vrstico te predloge. |
| 57 | Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala  Vsota zneskov v vrsticah 52 do EU-56b te predloge. |
| 58 | Dodatni kapital  Dodatni kapital se izračuna z odštetjem vrstice 57 od vrstice 51 te predloge. |
| 59 | Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)  Skupni kapital se izračuna s seštetjem vrstice 45 in vrstice 58 te predloge. |
| 60 | Znesek skupne izpostavljenosti tveganju  Znesek skupne izpostavljenosti tveganju skupine. |
| 61 | Navadni lastniški temeljni kapital  Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju), ki se izračuna tako, da se vrstica 29 deli z vrstico 60 (izraženo kot odstotek) te predloge v skladu s členom 92(2)(a) CRR. |
| 62 | Temeljni kapital  Temeljni kapital (kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju), ki se izračuna tako, da se vrstica 45 deli z vrstico 60 (izraženo kot odstotek) te predloge v skladu s členom 92(2)(b) CRR. |
| 63 | Skupni kapital  Skupni kapital (kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju), ki se izračuna tako, da se vrstica 59 deli z vrstico 60 (izraženo kot odstotek) te predloge v skladu s členom 92(2)(c) CRR. |
| 64 | Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala  Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala se izračunajo kot zahteva glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 92(1), točka (a), CRR, ki se jim prištejeta dodatna zahteva glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki ga morajo institucije imeti v skladu s členom 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU[[2]](#footnote-2) (CRD), in zahteva po skupnem blažilniku v skladu s členom 128(6) CRD, izražena kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju.  Izračunajo se kot količnik v višini 4,5 %, ki se mu prištejeta dodatna zahteva v okviru stebra 2, ki jo morajo institucije izpolnjevati v skladu s členom 104(1), točka (a), CRD, in zahteva po skupnem blažilniku, izračunana v skladu s členi 128, 129, 130, 131 in 133 CRD.  V tej vrstici se prikaže količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki je relevanten za oceno omejitev glede razdelitev. |
| 65 | Od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika  Znesek v vrstici 64 (izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju) te predloge, ki se nanaša na zahtevo glede varovalnega kapitalskega blažilnika v skladu s členom 129 CRD. |
| 66 | Od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika  Znesek v vrstici 64 (izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju) te predloge, ki se nanaša na zahtevo glede proticikličnega kapitalskega blažilnika v skladu s členom 130 CRD. |
| 67 | Od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj  Znesek v vrstici 64 (izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju) te predloge, ki se nanaša na zahtevo glede blažilnika sistemskih tveganj v skladu s členom 133 CRD. |
| EU-67a | Od tega: zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)  Znesek v vrstici 64 (izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju) te predloge, ki se nanaša na zahtevo glede blažilnika GSPI ali DSPI v skladu s členom 131 CRD. |
| EU-67b | Od tega: dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda  Znesek v vrstici 64 (izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju) te predloge, ki se nanaša na dodatne kapitalske zahteve, ki izhajajo iz procesa nadzorniškega pregledovanja in morajo biti izpolnjene z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom iz člena 104(1)(a) Direktive 2013/36/EU. |
| 68 | Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev  Izračuna se kot vrednost iz vrstice 61, ki se ji odštejejo 4,5 (odstotne točke), vrstica EU-67b in navadni lastniški temeljni kapital, ki ga institucija uporabi za izpolnitev zahtev glede dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala. |
| 69 | Ni relevantno. |
| 70 | Ni relevantno. |
| 71 | Ni relevantno. |
| 72 | Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)  Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), v skladu s členom 36(1)(h), členoma 45 in 46, členom 56(c), členoma 59 in 60, členom 66(c) ter členi 69, 70 in 72i CRR. |
| 73 | Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)  Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), v skladu s členom 36(1)(i), členi 43, 45 in 47, členom 48(1)(b) ter členom 49(1) do (3) CRR (skupni znesek takih naložb, ki niso razkrite v vrsticah 19 in 23 te predloge). |
| 74 | Ni relevantno. |
| 75 | Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)  Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 % v skladu s členom 48(2)(b) CRR, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR), v skladu s členom 36(1)(c) in členoma 38 ter 48 CRR (skupni znesek takih odloženih terjatev za davek, ki niso razkrite v vrsticah 21 in 25 te predloge). |
| 76 | Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardizirani pristop (pred uporabo zgornje meje)  Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardizirani pristop, v skladu s členom 62(c) CRR. |
| 77 | Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa  Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa v skladu s členom 62(c) CRR. |
| 78 | Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)  Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen, v skladu s členom 62(d) CRR. |
| 79 | Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen  Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen v skladu s členom 62(d) CRR. |
| 80 | Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave  Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave, v skladu s členi 484(3) ter 486(2) in (5) CRR. |
| 81 | Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)  Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih), v skladu s členi 484(3) ter 486(2) in (5) CRR. |
| 82 | Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave  Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave, v skladu s členi 484(4) ter 486(3) in (5) CRR. |
| 83 | Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)  Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih), v skladu s členi 484(4) ter 486(3) in (5) CRR. |
| 84 | Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave  Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave, v skladu s členi 484(5) ter 486(4) in (5) CRR. |
| 85 | Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)  Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih), v skladu s členi 484(5) ter 486(4) in (5) CRR. |

**Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 437, točka (a), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CC2 iz Priloge VII k tej izvedbeni uredbi.
2. Institucije razkrijejo bilanco stanja iz svojih objavljenih računovodskih izkazov. Računovodski izkazi so revidirani računovodski izkazi za razkritja ob koncu leta.
3. Vrstice predloge so prilagodljive, institucije pa jih razkrijejo v skladu s svojimi računovodskimi izkazi. Postavke kapitala v revidiranih računovodskih izkazih zajemajo vse postavke, ki so sestavine regulativnega kapitala, vključno z lastniškim kapitalom, ali ki se odštejejo od njega, obveznosti, kot je dolg, ali druge bilančne postavke, ki vplivajo na regulativni kapital, kot so neopredmetena sredstva, dobro ime in odložene terjatve za davek. Institucije razširijo postavke kapitala iz bilance stanja, kot je potrebno za zagotovitev, da so vse sestavine, vključene v predlogo za razkritja o sestavi kapitala (predloga EU CC1), prikazane ločeno. Institucije elemente iz bilance stanja razširijo le do ravni razdrobljenosti, ki je potrebna za pridobitev sestavin, ki se zahtevajo s predlogo EU CC1. Razkritje je sorazmerno s kompleksnostjo bilance stanja institucije.
4. Stolpci so fiksni in se razkrijejo, kot sledi:
   1. Stolpec a: institucije vključijo številke, ki se poročajo v bilanci stanja iz objavljenih računovodskih izkazov v skladu z obsegom konsolidacije za računovodske namene.
   2. Stolpec b: institucije razkrijejo številke, ki ustrezajo obsegu bonitetne konsolidacije.
   3. Stolpec c: institucije vključijo navzkrižna sklicevanja med postavko kapitala v predlogi EU CC2 in ustreznimi postavkami v predlogi za razkritja o kapitalu EU CC1. Sklic v stolpcu c predloge EU CC2 je povezan s sklicem v stolpcu b predloge EU CC1.
5. Če sta obseg konsolidacije za računovodske namene in obseg bonitetne konsolidacije institucije povsem enaka, se stolpca (a) in (b) te predloge združita, to dejstvo pa se jasno razkrije, in sicer to velja za naslednje primere:
   1. Če institucije izpolnjujejo obveznosti iz dela 8 CRR na konsolidirani ali subkonsolidirani podlagi, vendar sta obseg in metoda konsolidacije, uporabljena za bilanco stanja v računovodskih izkazih identična obsegu in metodi konsolidacije, določenima v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 CRR, in institucije jasno navedejo, da med zadevnima obsegoma in metodama konsolidacije ni nobenih razlik.
   2. Če institucije izpolnjujejo obveznosti iz dela 8 CRR na posamični podlagi.

**Razpredelnica EU CCA – Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 437, točki (b) in (c), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU CCA iz Priloge VII k tej izvedbeni uredbi.
2. Institucije izpolnijo razpredelnico EU CCA za naslednje kategorije: instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, instrumenti dodatnega kapitala ter, v smislu člena 72b CRR, instrumenti kvalificiranih obveznosti.
3. Razpredelnice sestavljajo ločeni stolpci z značilnostmi vsakega instrumenta regulativnega kapitala in instrumenta kvalificiranih obveznosti. Če imajo različni instrumenti iste kategorije enake značilnosti, lahko institucije izpolnijo le en stolpec, v katerem razkrijejo te enake značilnosti, in navedejo izdaje, ki imajo enake značilnosti. Institucije pri razkritju stolpcev za te instrumente te razdelijo med tri oddelke (horizontalno, ob tabeli), kjer navedejo, ali so namenjeni za (i) samo za kapitalske zahteve (ne pa za zahteve glede kvalificiranih obveznosti); (ii) za kapitalske zahteve in zahteve glede kvalificiranih obveznosti; (iii) samo za zahteve glede kvalificiranih obveznosti (ne pa kapitalske zahteve).
4. Institucije v zvezi z instrumenti kvalificiranih obveznosti, ki niso podrejeni izključenim obveznostim, razkrijejo samo vrednostne papirje, ki so zamenljivi, tržni finančni instrumenti, ob izključitvi kreditov in vlog.

|  |  |
| --- | --- |
| **Navodila za izpolnjevanje razpredelnice o glavnih značilnostih instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | Izdajatelj  Institucije navedejo uradno ime izdajatelja.  *Prosto besedilo.* |
| 2 | Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev).  *Prosto besedilo.* |
| EU-2a | Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev  Institucije navedejo, ali je za instrument izvedena javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev.  *Izberite z menija: [javna], [zaprti krog vlagateljev]* |
| 3 | Zakonodaja, ki ureja instrument  Institucije navedejo zakonodajo, ki ureja dokument.  *Prosto besedilo.* |
| 3a | Pogodbeno pripoznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo  Institucije navedejo, ali instrument vsebuje klavzulo, na podlagi katere se lahko z odločitvijo organa za reševanje ali ustreznega organa tretje države znesek glavnice instrumenta trajno odpiše ali pa se instrument konvertira v instrument navadnega lastniškega temeljnega kapitala, v smislu naslednjih določb, kjer je relevantno:  – člena 52(1)(p) CRR v zvezi z instrumenti dodatnega temeljnega kapitala;  – člena 63(n) ali (o) CRR v zvezi z instrumenti dodatnega kapitala;  – člena 72b(2)(n) v zvezi s kvalificiranimi obveznostmi;  – člena 55 Direktive (EU) 2019/879[[3]](#footnote-3) (DSRB) v zvezi s katerim koli od zgornjih instrumentov, kadar ga ureja pravo tretje države.  *Odpis in konverzija sta lahko skladna tako s členom 55 DSRB kot eno od zgornjih treh alinej.*  *Izberite z menija: [DA], [NE]* |
| 4 | Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno  Institucije navedejo prehodno obravnavo regulativnega kapitala iz CRR. Referenčna točka je prvotna razvrstitev instrumenta ne glede na morebitno prerazvrstitev na nižje stopnje kapitala.  *Izberite z menija: [navadni lastniški temeljni kapital], [dodatni temeljni kapital], [dodatni kapital], [ni sprejemljiv], [ni relevantno].*  *Prosto besedilo – navedite, ali je bil del izdaje prerazvrščen na nižje stopnje kapitala.* |
| 5 | Pravila iz CRR po prehodnem obdobju  Institucije navedejo obravnavo regulativnega kapitala v skladu s CRR brez upoštevanja prehodne obravnave.  *Izberite z menija: [navadni lastniški temeljni kapital], [dodatni temeljni kapital], [dodatni kapital], [kvalificirane obveznosti], [ni sprejemljiv]* |
| 6 | Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni  Institucije navedejo raven znotraj skupine, na kateri je instrument vključen v kapital/kvalificirane obveznosti.  *Izberite z menija: [posamična], [(sub)konsolidirana], [posamična in (sub)konsolidirana]* |
| 7 | Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)  Institucije navedejo vrsto instrumenta glede na jurisdikcijo.  *Za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala izberite ime instrumenta s seznama instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki ga objavi EBA v skladu s členom 26(3) CRR.*  *Za druge instrumente izmed: možnosti iz menija, ki ga institucijam zagotovi posamezna jurisdikcija – vstavijo se pravni sklici na člene CRR za vsako vrsto instrumenta.* |
| 8 | Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)  Institucije navedejo znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih.  *Prosto besedilo – zlasti navedite, ali so kateri deli instrumentov na različnih stopnjah regulativnega kapitala in ali se znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu, razlikuje od izdanega zneska.* |
| 9 | Nominalni znesek instrumenta  Nominalni znesek instrumenta v valuti izdaje in valuti, ki se uporablja za obveznosti poročanja.  *Prosto besedilo.* |
| EU-9a | Cena izdaje  Cena izdaje instrumenta.  *Prosto besedilo.* |
| EU-9b | Cena odkupa  Cena odkupa instrumenta.  *Prosto besedilo.* |
| 10 | Računovodska razvrstitev  Institucije navedejo računovodsko razvrstitev.  *Izberite z menija: [lastniški kapital], [obveznost – odplačna vrednost], [obveznost – opcija poštene vrednosti], [neobvladujoči delež v konsolidirani podrejeni družbi].* |
| 11 | Prvotni datum izdaje  Institucije navedejo datum izdaje.  *Prosto besedilo.* |
| 12 | Brez zapadlosti ali z zapadlostjo  Institucije navedejo ali so instrumenti brez zapadlosti ali imajo določen rok zapadlosti.  *Izberite z menija: [brez zapadlosti], [z zapadlostjo]* |
| 13 | Prvotni datum zapadlosti  Za instrumente z zapadlostjo institucije navedejo prvotni datum zapadlosti (dan, mesec in leto). Za instrumente brez zapadlosti se navede „brez zapadlosti“.  *Prosto besedilo.* |
| 14 | Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve  Institucije navedejo, ali obstaja opcija odpoklica izdajatelja (vse vrste opcij odpoklica).  *Izberite z menija: [Da], [Ne]* |
| 15 | Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek  Za instrument z opcijo odpoklica izdajatelja, institucije navedejo prvi datum odpoklica, če ima instrument opcijo odpoklica na določen datum (dan, mesec in leto), in ali ima instrument opcijo odpoklica zaradi davčnega in/ali regulativnega dogodka/obravnave. Institucije navedejo tudi odkupno ceno, kar je v pomoč pri oceni trajnosti.  *Prosto besedilo.* |
| 16 | Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno  Institucije navedejo obstoj in pogostost naknadnih datumov odpoklica, če je relevantno, kar je v pomoč pri oceni trajnosti.  *Prosto besedilo.* |
| 17 | Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera  Institucije navedejo, ali je kuponska obrestna mera/dividenda fiksna ali spremenljiva v celotni življenjski dobi instrumenta ali trenutno fiksna, ampak se bo v prihodnje pretvorila v spremenljivo obrestno mero, ali trenutno spremenljiva, ampak se bo v prihodnje pretvorila v fiksno obrestno mero.  *Izberite z menija: [fiksna], [spremenljiva], [fiksna, nato spremenljiva], [spremenljiva, nato fiksna]* |
| 18 | Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks  Institucije navedejo kuponsko obrestno mero instrumenta in vsak povezan indeks, na katerem temelji kuponska obrestna mera/dividenda.  *Prosto besedilo.* |
| 19 | Obstoj možnosti neizplačila donosov  Institucije navedejo, ali neizplačilo kupona ali dividende instrumenta prepoveduje izplačilo dividend na navadne delnice (tj. ali obstaja možnost neizplačila donosov).  *Izberite z menija: [da], [ne]* |
| EU-20a | Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)  Institucije navedejo, ali ima izdajatelj popolno diskrecijsko pravico, delno diskrecijsko pravico ali nima diskrecijske pravice v zvezi z izplačilom kupona/dividende. Če ima institucija popolno diskrecijsko pravico do ukinitve izplačil kupona/dividende v vseh okoliščinah, mora izbrati možnost „popolna diskrecijska pravica“ (tudi če obstaja možnost neizplačila donosov, ki instituciji ne more preprečiti ukinitve izplačil instrumenta). Če je za ukinitev izplačila potrebno izpolnjevati določene pogoje (npr. kapital pod določenim pragom), mora institucija izbrati možnost „delna diskrecijska pravica“. Če institucija ne more ukiniti izplačila, razen v primeru insolventnosti, mora izbrati „obvezno“.  *Izberite z menija: [popolna diskrecijska pravica], [delna diskrecijska pravica], [obvezno].*  *Prosto besedilo – navedite razloge za diskrecijsko pravico ter obstoj možnosti gotovega izplačila donosov, možnosti neizplačila donosov in alternativnega mehanizma za poravnavo kuponske obrestne mere.* |
| EU-20b | Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)  Institucije navedejo, ali ima izdajatelj popolno diskrecijsko pravico, delno diskrecijsko pravico ali nima diskrecijske pravice v zvezi z zneskom izplačanega kupona/dividende.  *Izberite z menija: [popolna diskrecijska pravica], [delna diskrecijska pravica], [obvezno]* |
| 21 | Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup  Institucije navedejo, ali obstaja možnost povečanja stopnje izplačila ali druga spodbuda za odkup.  *Izberite z menija: [Da], [Ne]* |
| 22 | Nekumulativni ali kumulativni  Institucije navedejo, ali so dividende/kuponi kumulativni ali nekumulativni.  *Izberite z menija: [nekumulativni], [kumulativni], [alternativni mehanizem za poravnavo kuponske obrestne mere]* |
| 23 | Konvertibilni ali nekonvertibilni  Institucije navedejo ali so instrumenti konvertibilni ali ne.  *Izberite z menija: [konvertibilni], [nekonvertibilni]* |
| 24 | Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo  Institucije navedejo pogoje, pod katerimi bo instrument konvertiran, vključno s točko neizvedljivosti. Če lahko eden ali več organov sproži konverzijo, se te organe navede. V zvezi z vsakim organom se navede, ali mu pravno podlago za sprožitev konverzije zagotavljajo pogoji iz pogodbe za instrument (pogodbeni pristop) ali mu je pravna podlaga zagotovljena na zakonski osnovi (zakonski pristop).  *Prosto besedilo.* |
| 25 | Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno  Institucije navedejo, ali se bo instrument vedno v celoti konvertiral, se bo lahko konvertiral v celoti ali delno ali se bo vedno konvertiral delno.  *Izberite z menija: [vedno v celoti], [v celoti ali delno], [vedno delno]* |
| 26 | Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije  Institucije navedejo stopnjo, po kateri se instrument konvertira v instrument, ki bolj pokriva izgube.  *Prosto besedilo.* |
| 27 | Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna  Institucije za konvertibilne instrumente navedejo, ali je konverzija obvezna ali izbirna.  *Izberite z menija: [obvezna], [izbirna], [n. r.] in [po izbiri imetnikov], [po izbiri izdajatelja], [po izbiri imetnikov in izdajatelja]* |
| 28 | Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo  Institucije za konvertibilne instrumente navedejo vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo. To pomaga pri oceni pokritja izgub.  *Izberite z menija: [navadni lastniški temeljni kapital], [dodatni temeljni kapital], [dodatni kapital], [drugo]* |
| 29 | Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo.  *Prosto besedilo.* |
| 30 | Možnosti odpisa  Institucije navedejo, ali obstaja možnost odpisa.  *Izberite z menija: [Da], [Ne]* |
| 31 | V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki  Institucije navedejo sprožilne dogodke, pri katerih pride do odpisa, vključno s točko neizvedljivosti. Če lahko eden ali več organov sproži odpis, se te organe navede. V zvezi z vsakim organom se navede, ali mu pravno podlago za odpis zagotavljajo pogoji iz pogodbe za instrument (pogodbeni pristop) ali mu je pravna podlaga zagotovljena na zakonski osnovi (zakonski pristop).  *Prosto besedilo.* |
| 32 | V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis  Institucije navedejo, ali bo instrument vedno odpisan v celoti, ali se lahko odpiše delno ali se bo vedno odpisal delno. To pomaga pri oceni ravni pokritja izgub pri odpisu.  *Izberite z menija: [vedno v celoti], [v celoti ali delno], [vedno delno]* |
| 33 | V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen  Institucije za odpisane instrumente navedejo, ali je odpis trajen ali začasen.  *Izberite z menija: [trajen] [začasen] [n.r.]* |
| 34 | V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti  Institucije opišejo mehanizem za pripis višje vrednosti.  *Prosto besedilo.* |
| 34a | Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)  Institucije navedejo, ali instrument ustreza kateri od vrst podrejenosti, opisanih v členu 72b(2)(d)(i), (ii) in (iii) CRR.  *Izberite z menija:*  *[pogodbena], če instrument izpolnjuje zahteve iz člena 72b(2)(d)(i) CRR;*  *[zakonska], če instrument izpolnjuje zahteve iz člena 72b(2)(d)(ii) CRR;*  *[strukturna], če instrument izpolnjuje zahteve iz člena 72b(2)(d)(iii) CRR;*  *[izvzet iz podrejenosti], če instrument ne ustreza nobeni od zgornjih vrst podrejenosti in če je bilo instituciji v skladu s členom 72b(4) CRR dovoljeno, da nepodrejene obveznosti vključi kot postavke kvalificiranih obveznosti.* |
| EU-34b | Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku  Institucije navedejo prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku.  *Kot je določeno v [ITS o minimalnih zahtevah glede kapitala in kvalificiranih obveznosti].* |
| 35 | Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)  Institucije navedejo instrument, ki mu je zadevni instrument najbolj neposredno podrejen. Kjer je relevantno, banke navedejo tudi številke stolpcev iz izpolnjene razpredelnice o glavnih značilnosti za instrumente, katerim je instrument najbolj neposredno podrejen.  *Prosto besedilo.* |
| 36 | Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju  Institucije navedejo, ali obstajajo neskladne značilnosti.  *Izberite z menija: [Da], [Ne]* |
| 37 | Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite  Če obstajajo neskladne značilnosti, jih institucija navede.  *Prosto besedilo.* |
| EU-37a | Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)  Institucije navedejo spletno povezavo, ki omogoča dostop do prospekta izdaje, vključno z vsemi določili in pogoji instrumenta. |

1. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, kot je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 ([UL L 176, 27.6.2013, str. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba - EU - 2024/1623 - SL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)
3. DIREKTIVA (EU) 2019/879 EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 20. maja 2019 o spremembi Direktive 2014/59/EU glede sposobnosti kreditnih institucij in investicijskih podjetij za pokrivanje izgub in dokapitalizacijo ter Direktive 98/26/ES (UL L 150, 7.6.2019, str. 296). [↑](#footnote-ref-3)