PRÍLOHA VIII – Pokyny pre vzory na zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch

**Vzor EU CC1 – Zloženie regulatórnych vlastných zdrojov**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 437 písm. a), d), e) a f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR“) podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CC1, ktorý je uvedený v prílohe VII dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.
2. Regulačné úpravy na účely vzoru EU CC1 zahŕňajú odpočty od vlastných zdrojov a prudenciálne filtre.
3. Inštitúcie sú povinné vyplniť stĺpec b) tohto vzoru, aby uviedli zdroj každého zásadného vstupu, ktorý má krížovo odkazovať na príslušné riadky vzoru EU CC2.
4. Inštitúcie do opisu sprevádzajúceho daný vzor zahrnú opis všetkých obmedzení uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov v súlade s CRR a nástrojov, prudenciálnych filtrov a odpočtov, na ktoré sa tieto obmedzenia uplatňujú. Zároveň uvedú aj úplné vysvetlenie toho, na akom základe sa vypočítavajú podiely kapitálu, ak sa tieto podiely kapitálu vypočítavajú s použitím prvkov vlastných zdrojov určených na inom základe než na základe stanovenom v CRR.

|  |  |
| --- | --- |
| Odkazy na právne predpisy a pokyny | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 | Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážiá.  Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážiá v súlade s článkom 26 ods. 1 písm. a) a b) a článkami 27, 28 a 29 CRR a zoznam EBA uvedený v článku 26 ods. 3 CRR, ako aj ich rozčlenenie podľa druhu nástroja. |
| 2 | Nerozdelené zisky  Nerozdelené zisky pred všetkými regulačnými úpravami v súlade s článkom 26 ods. 1 písm. c) CRR (pred zahrnutím akýchkoľvek čistých predbežných ziskov alebo strát). |
| 3 | Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)  Výška akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku a ostatných rezerv v súlade s článkom 26 ods. 1 písm. d) a e) CRR. |
| EU-3a | Fondy pre všeobecné bankové riziká  Výška fondov pre všeobecné bankové riziká v súlade s článkom 26 ods. 1 písm. f) CRR. |
| 4 | Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyraďovaniu z CET1.  Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyraďovaniu z CET1, ako je opísané v článku 486 ods. 2 CRR. |
| 5 | Menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)  Menšinové účasti (povolená hodnota v konsolidovanom CET1) podľa článku 84 CRR. |
| EU-5a | Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní všetkých predpokladaných platieb alebo dividend.  Nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní všetkých predpokladaných platieb alebo dividend podľa článku 26 ods. 2 CRR. |
| 6 | Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami  Súčet hodnôt v riadkoch 1 až EU-5a tohto vzoru. |
| 7 | Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)  Dodatočné úpravy ocenenia v súlade s článkami 34 a 105 CRR (záporná hodnota). |
| 8 | Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)  Nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. b) a článkom 37 CRR (záporná hodnota). |
| 9 | Neuplatňuje sa |
| 10 | Odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota).  Odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. c) a článkom 38 CRR (záporná hodnota). |
| 11 | Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskmi alebo stratami z hedžingu peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú ocenené reálnou cenou.  Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskmi alebo stratami z hedžingu peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú ocenené reálnou cenou v súlade s článkom 33 ods. 1 písm. a) CRR. |
| 12 | Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát.  Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. d) a článkom 40 CRR. |
| 13 | Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota).  Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív v súlade s článkom 32 ods. 1 CRR (záporná hodnota). |
| 14 | Zisky alebo straty zo záväzkov ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície.  Zisky alebo straty zo záväzkov ocenených reálnou cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície, v súlade s článkom 33 ods. 1 písm. b) CRR. |
| 15 | Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)  Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. e) a článkom 41 CRR (záporná hodnota). |
| 16 | Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1 (záporná hodnota)  Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1, ako sa uvádza v článku 36 ods. 1 písm. f) a článku 42 CRR (záporná hodnota). |
| 17 | Priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)  Priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch CET 1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie, ako je uvedené v článku 36 ods. 1 písm. g) a článku 44 CRR (záporná hodnota). |
| 18 | Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota).  Priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií), ako je uvedené v článku 36 ods. 1 písm. h), článkoch 43, 45, 46, článku 49 ods. 2 a 3 a článku 79 CRR (záporná hodnota). |
| 19 | Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)  Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií), ako je uvedené v článku 36 ods. 1 písm. i), článkoch 43, 45, 47, článku 48 ods. 1 písm. b) a článku 49 ods. 1 až 3 CRR (záporná hodnota). |
| 20 | Neuplatňuje sa |
| EU-20a | Hodnota expozície týchto položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu vo forme odpočtu.  Hodnota expozície, ktorá sa kvalifikuje pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu vo forme odpočtu, ako je uvedené v článku 36 ods. 1 písm. k) CRR. |
| EU-20b | Z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota).  Zo sumy uvedenej v EU-20a hodnota týkajúca sa kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. k) bodom i) a článkami 89 až 91 CRR (záporná hodnota). |
| EU-20c | Z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota).  Zo sumy uvedenej v EU-20a tohto vzoru hodnota týkajúca sa sekuritizačných pozícií v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. k) bodom ii), článkom 243 ods. 1 písm. b), článkom 244 ods. 1 písm. b) a článkom 258 CRR (záporná hodnota). |
| EU-20d | Z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota).  Zo sumy uvedenej v EU-20a tohto vzoru hodnota týkajúca sa bezodplatného dodania v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. k) bodom iii) a článkom 379 ods. 3 CRR (záporná hodnota). |
| 21 | Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad prahovou hodnotou 10 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota).  Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad prahovou hodnotou 10 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR), ako je uvedené v článku 36 ods. 1 písm. c), článku 38 a článku 48 ods. 1 písm. a) CRR (záporná hodnota). |
| 22 | Hodnota prevyšujúca prahovú hodnotu 17,65 % (záporná hodnota).  Hodnota prevyšujúca prahovú hodnotu 17,65 % v súlade s článkom 48 ods. 1 CRR (záporná hodnota). |
| 23 | Z čoho: priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch.  Z hodnoty uvedenej v riadku 22 tohto vzoru výška priamych, nepriamych a syntetických podielov inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch, ako je uvedené v článku 36 ods. 1 písm. i) a článku 48 ods. 1 písm. b) CRR. |
| 24 | Neuplatňuje sa |
| 25 | Z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov.  Z hodnoty uvedenej v riadku 22 tohto vzoru výška odložených daňových pohľadávok vyplývajúcich z dočasných rozdielov, ako sa uvádza v článku 36 ods. 1 písm. c), článku 38 a článku 48 ods. 1 písm. a) CRR. |
| EU-25a | Straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)  Straty za finančný rok v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. a) CRR (záporná hodnota). |
| EU-25b | Predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 s výnimkou prípadov, keď inštitúcia vhodne upraví hodnotu položiek CET1, pokiaľ takéto daňové poplatky znižujú hodnotu, do ktorej sa môžu uvedené položky použiť na krytie rizík alebo strát (záporná hodnota).  Výška predpokladaných daňových poplatkov súvisiacich s položkami CET1 predpokladanými v momente ich výpočtu s výnimkou prípadov, keď inštitúcia vhodne upraví hodnotu položiek CET1, pokiaľ takéto daňové poplatky znižujú hodnotu, do ktorej sa môžu uvedené položky použiť na krytie rizík alebo strát, v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. l) CRR (záporná hodnota). |
| 26 | Neuplatňuje sa |
| 27 | Kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota).  Kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie, ako je uvedené v článku 36 ods. 1 písm. j) CRR (záporná hodnota). |
| EU-27a | Iné regulačné úpravy  Inštitúcie zverejňujú v tomto riadku každú uplatniteľnú regulačnú úpravu, ktorá sa vykazuje ako súčasť vykazovania na účely dohľadu a ktorá nie je zahrnutá v žiadnom inom riadku tohto vzoru, vrátane hodnoty prechodných opatrení podľa IFRS 9, ak je to relevantné, a to až do konca prechodného obdobia. |
| 28 | Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)  Vypočítavajú sa ako súčet hodnôt uvedených v riadkoch 7 až EU-20a, 21, 22 a riadkoch EU-25a až EU-27a tohto vzoru. |
| 29 | Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)  Vypočíta sa ako riadok 6 mínus riadok 28 tohto vzoru. |
| 30 | Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážiá.  Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia podľa článkov 51 a 52 CRR. |
| 31 | Z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov.  Hodnota v riadku 30 tohto vzoru klasifikovaná ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov. |
| 32 | Z čoho: klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov.  Hodnota v riadku 30 tohto vzoru klasifikovaná ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov. |
| 33 | Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyraďovaniu z AT1.  Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyraďovaniu z AT1 v súlade s článkom 486 ods. 3 CRR. |
| EU-33a | Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyraďovaniu z AT1. |
| EU-33b | Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyraďovaniu z AT1. |
| 34 | Kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného kapitálu AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán.  Kvalifikovaný kapitál T1 zahrnutý do konsolidovaného kapitálu AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 tohto vzoru) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán, ako je uvedené v článkoch 85 a 86 CRR. |
| 35 | Z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyraďovaniu.  Hodnota v riadku 34 tohto vzoru, ktorá sa týka nástrojov emitovaných dcérskymi spoločnosťami, na ktoré sa vzťahuje postupné vyraďovanie, ako sa uvádza v článku 486 ods. 3 CRR. |
| 36 | Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami.  Súčet hodnôt v riadkoch 30, 33, EU-33a, EU-33b a 34 tohto vzoru. |
| 37 | Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného AT1 (záporná hodnota)  Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch vlastného AT1, ako sa uvádza v článku 52 ods. 1 písm. b), článku 56 písm. a) a článku 57 CRR (záporná hodnota). |
| 38 | Priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota).  Priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie, ako je uvedené v článku 56 písm. b) a článku 58 CRR (záporná hodnota). |
| 39 | Priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota).  Priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií), ako je uvedené v článku 56 písm. c) a článkoch 59, 60 a 79 CRR (záporná hodnota). |
| 40 | Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota).  Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií), ako je uvedené v článku 56 písm. d) a článkoch 59 a 79 CRR (záporná hodnota). |
| 41 | Neuplatňuje sa |
| 42 | Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú položky T2 inštitúcie (záporná hodnota).  Kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú položky T2 inštitúcie, ako je uvedené v článku 56 písm. e) CRR (záporná hodnota). |
| EU-42a | Ostatné regulačné úpravy kapitálu AT1  Inštitúcie zverejňujú v tomto riadku každú uplatniteľnú regulačnú úpravu, ktorá sa vykazuje ako súčasť vykazovania na účely dohľadu a nie je zahrnutá v žiadnom inom riadku tohto vzoru. |
| 43 | Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)  Súčet hodnôt v riadkoch 37 až EU-42a tohto vzoru. |
| 44 | Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)  Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1), ktorý sa vypočíta ako riadok 36 mínus riadok 43 tohto vzoru. |
| 45 | Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)  Kapitál Tier 1, ktorý sa vypočíta ako riadok 29 plus riadok 44 tohto vzoru. |
| 46 | Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážiá.  Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia podľa opisu v článkoch 62 a 63 CRR. |
| 47 | Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyraďovaniu z T2, ako je opísané v článku 486 ods. 4 CRR. |
| EU-47a | Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyraďovaniu z T2. |
| EU-47b | Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyraďovaniu z T2. |
| 48 | Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán.  Kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34 tohto vzoru) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán, ako je uvedené v článkoch 87 a 88 CRR. |
| 49 | Z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyraďovaniu.  Z hodnoty uvedenej v riadku 48 hodnota, ktorá sa týka nástrojov emitovaných dcérskymi spoločnosťami, na ktoré sa vzťahuje postupné vyraďovanie, ako sa uvádza v článku 486 ods. 4 CRR. |
| 50 | Úpravy kreditného rizika  Úpravy kreditného rizika v súlade s článkom 62 písm. c) a d) CRR. |
| 51 | Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami  Súčet hodnôt v riadkoch 46 až 48 a riadku 50 tohto vzoru. |
| 52 | Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch vlastného T2 a podriadené úvery (záporná hodnota).  Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch vlastného T2 a podriadené úvery, ako sa uvádza v článku 63 písm. b) bode i), článku 66 písm. a) a článku 67 CRR (záporná hodnota). |
| 53 | Priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota).  Priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie, ako je uvedené v článku 66 písm. b) a článku 68 CRR (záporná hodnota). |
| 54 | Priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota).  Priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií), ako je uvedené v článku 66 písm. c) a článkoch 69, 70 a 79 CRR (záporná hodnota). |
| 54a | Neuplatňuje sa |
| 55 | Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota).  Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) v súlade s článkom 66 písm. d) a článkami 69 a 79 CRR (záporná hodnota). |
| 56 | Neuplatňuje sa |
| EU-56a | Kvalifikované odpočty oprávnených záväzkov, ktoré prevyšujú položky oprávnených záväzkov inštitúcie (záporná hodnota).  Kvalifikované odpočty oprávnených záväzkov, ktoré prevyšujú položky oprávnených záväzkov inštitúcie v súlade s článkom 66 písm. e) CRR (záporná hodnota). |
| EU-56b | Ostatné regulačné úpravy kapitálu T2  Inštitúcie zverejňujú v tomto riadku každú uplatniteľnú regulačnú úpravu, ktorá sa vykazuje ako súčasť vykazovania na účely dohľadu a nie je zahrnutá v žiadnom inom riadku tohto vzoru. |
| 57 | Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)  Súčet hodnôt v riadkoch 52 až EU-56b tohto vzoru. |
| 58 | Kapitál Tier 2 (T2)  Kapitál Tier 2 (T2), ktorý sa vypočíta ako riadok 51 mínus riadok 57 tohto vzoru. |
| 59 | Celkový kapitál (TC = T1 + T2)  Celkový kapitál, ktorý sa vypočíta ako riadok 45 plus riadok 58 tohto vzoru. |
| 60 | Celková hodnota rizikovej expozície  Celková hodnota rizikovej expozície skupiny. |
| 61 | Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)  Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície), ktorý sa vypočíta ako riadok 29 vydelený riadkom 60 (vyjadreným ako percentuálny podiel) tohto vzoru v súlade s článkom 92 ods. 2 písm. a) CRR. |
| 62 | Kapitál Tier 1  Kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície), ktorý sa vypočíta ako riadok 45 vydelený riadkom 60 (vyjadreným ako percentuálny podiel) tohto vzoru v súlade s článkom 92 ods. 2 písm. b) CRR. |
| 63 | Celkový kapitál  Celkový kapitál (ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície), ktorý sa vypočíta ako riadok 59 vydelený riadkom 60 (vyjadreným ako percentuálny podiel) tohto vzoru v súlade s článkom 92 ods. 2 písm. c) CRR. |
| 64 | Celkové požiadavky na kapitál CET1 inštitúcie  Celkové kapitálové požiadavky na CET1 inštitúcie sa vypočítavajú ako požiadavka na CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1 písm. a) CRR plus požiadavka na dodatočný CET1, ktorý musia inštitúcie držať v súlade s článkom 104 ods. 1 písm. a) smernice (EÚ) 2013/36[[2]](#footnote-2) („CRD“), plus požiadavka na kombinovaný vankúš v súlade s článkom 128 ods. 6 CRD vyjadrená ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície.  Vypočíta sa ako 4,5 % plus dodatočné požiadavky piliera 2, ktoré sú inštitúcie povinné držať v súlade s článkom 104 ods. 1 písm. a) CRD, plus požiadavka na kombinovaný vankúš vypočítaná v súlade s článkami 128, 129, 130, 131 a 133 CRD.  Tento riadok vyjadruje podiel CET1 relevantný pre posudzovanie obmedzení pri rozdeľovaní. |
| 65 | Z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu.  Hodnota v riadku 64 (vyjadrená ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície) tohto vzoru, ktorá sa týka požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu v súlade s článkom 129 CRD. |
| 66 | Z čoho: požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš.  Hodnota v riadku 64 (vyjadrená ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície) tohto vzoru, ktorá sa týka požiadavky na proticyklický vankúš v súlade s článkom 130 CRD. |
| 67 | Z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika.  Hodnota v riadku 64 (vyjadrená ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície) tohto vzoru, ktorá sa týka požiadavky na vankúš na krytie systémového rizika v súlade s článkom 133 CRD. |
| EU-67a | Z čoho: Požiadavka na vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII).  Hodnota v riadku 64 (vyjadrená ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície) tohto vzoru, ktorá sa týka požiadavky na vankúš pre G-SII alebo O-SII v súlade s článkom 131 CRD. |
| EU-67b | Z čoho: dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky.  Hodnota v riadku 64 (vyjadrená ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície) tohto vzoru, ktorá sa týka dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje vyplývajúcich z postupu preskúmania orgánmi dohľadu, ktoré musí spĺňať kapitál CET1, ako sa uvádza v článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ. |
| 68 | Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) dostupný po splnení minimálnych kapitálových požiadaviek.  Vypočíta sa ako riadok 61 mínus 4,5 (percentuálneho bodu) mínus EU-67b mínus vlastný kapitál Tier 1, ktorý inštitúcia používa na splnenie svojich kapitálových požiadaviek dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2. |
| 69 | Neuplatňuje sa |
| 70 | Neuplatňuje sa |
| 71 | Neuplatňuje sa |
| 72 | Priame a nepriame podiely na vlastných zdrojoch a oprávnené záväzky subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií).  Priame a nepriame podiely na vlastných zdrojoch a oprávnené záväzky subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. h), článkami 45, 46, článkom 56 písm. c), článkami 59, 60, článkom 66 písm. c) a článkami 69, 70 a 72i CRR. |
| 73 | Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií).  Priame a nepriame podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. i), článkami 43, 45, 47, článkom 48 ods. 1 písm. b) a článkom 49 ods. 1 až 3 CRR (celková hodnota takýchto investícií, ktoré nie sú zverejnené v riadku 19 ani riadku 23 tohto vzoru). |
| 74 | Neuplatňuje sa |
| 75 | Odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR).  Odložené daňové pohľadávky vyplývajúce z dočasných rozdielov [hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 % v súlade s článkom 48 ods. 2 písm. b) CRR, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky uvedené v článku 38 ods. 3 CRR] v súlade s článkom 36 ods. 1 písm. c) a článkami 38 a 48 CRR (celková hodnota takýchto odložených daňových pohľadávok, ktoré sa nezverejňujú v riadku 21 a riadku 25 tohto vzoru). |
| 76 | Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia).  Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup, v súlade s článkom 62 písm. c) CRR. |
| 77 | Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu.  Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu v súlade s článkom 62 písm. c) CRR. |
| 78 | Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia).  Úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov, v súlade s článkom 62 písm. d) CRR. |
| 79 | Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov.  Horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov v súlade s článkom 62 písm. d) CRR. |
| 80 | Súčasné horné ohraničenie na nástroje CET1, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia o postupnom vyraďovaní.  Súčasné horné ohraničenie na nástroje CET1, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia o postupnom vyraďovaní v súlade s článkom 484 ods. 3 a článkom 486 ods. 2 a 5 CRR. |
| 81 | Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach).  Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach) v súlade s článkom 484 ods. 3 a článkom 486 ods. 2 a 5 CRR. |
| 82 | Súčasné horné ohraničenie na nástroje AT1, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia o postupnom vyraďovaní.  Súčasné horné ohraničenie na nástroje AT1 podliehajúce dohodám o postupnom vyraďovaní v súlade s článkom 484 ods. 4 a článkom 486 ods. 3 a 5 CRR. |
| 83 | Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach).  Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach) v súlade s článkom 484 ods. 4 a článkom 486 ods. 3 a 5 CRR. |
| 84 | Súčasné horné ohraničenie na nástroje T2, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia o postupnom vyraďovaní.  Súčasné horné ohraničenie na nástroje T2, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia o postupnom vyraďovaní v súlade s článkom 484 ods. 5 a článkom 486 ods. 4 a 5 CRR. |
| 85 | Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach).  Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach) v súlade s článkom 484 ods. 5 a článkom 486 ods. 4 a 5 CRR. |

**Vzor EU CC2 – Zosúhlasenie regulatórnych vlastných zdrojov so súvahou v auditovanej účtovnej závierke**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 437 písm. a) CRR podľa pokynov uvedených v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU CC2, ktorý je uvedený v prílohe VII k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
2. Inštitúcie zverejňujú súvahu zahrnutú do ich uverejnenej účtovnej závierky. Účtovná závierka je auditovaná účtovná závierka týkajúca sa informácií zverejnených ku koncu roka.
3. Riadky vzoru sú flexibilné a inštitúcie ich zverejňujú v súlade so svojou účtovnou závierkou. Položky vlastných zdrojov v účtovnej závierke overenej audítorom zahŕňajú všetky položky, ktoré sú súčasťou regulatórnych vlastných zdrojov alebo sú od nich odpočítané, a to vrátane vlastného imania, záväzkov, ako je dlh, alebo iných súvahových položiek, ktoré ovplyvňujú regulatórne vlastné zdroje, ako sú napríklad nehmotné aktíva, goodwill a odložené daňové pohľadávky. Inštitúcie rozpíšu položky vlastných zdrojov súvahy podľa potreby tak, aby sa zabezpečilo, že všetky zložky zahrnuté do štruktúry vzoru na zverejňovanie informácií o vlastných zdrojov (vzor EU CC1) sú uvedené samostatne. Inštitúcie rozpíšu prvky súvahy len do takej miery podrobnosti, ktorá je potrebná na odvodenie zložiek požadovaných vo vzore EU CC1. Zverejnenie je primerané zložitosti súvahy inštitúcie.
4. Stĺpce sú pevne stanovené a zverejňujú sa takto:
   1. Stĺpec a: Inštitúcie zahrnú údaje vykázané v súvahe zahrnuté do ich uverejnenej účtovnej závierky v súlade s účtovným rozsahom konsolidácie.
   2. Stĺpec b: Inštitúcie zverejňujú číselné údaje zodpovedajúce prudenciálnemu rozsahu konsolidácie.
   3. Stĺpec c: Inštitúcie zahrnú krížový odkaz medzi položkou vlastných zdrojov vo vzore EU CC2 a príslušnými položkami vo vzore na zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch EU CC1. Odkaz v stĺpci c vzoru EU CC2 sa prepojí s odkazom uvedeným v stĺpci b vzoru EU CC1.
5. V nasledujúcich prípadoch, ak je účtovný rozsah konsolidácie inštitúcie úplne rovnaký ako jej prudenciálny rozsah konsolidácie, stĺpce a) a b) tohto vzoru sa zlúčia a táto skutočnosť sa jednoznačne zverejní:
   1. Ak inštitúcie spĺňajú povinnosti stanovené v ôsmej časti CRR na konsolidovanom alebo subkonsolidovanom základe, ale rozsah konsolidácie a metóda konsolidácie použité pre súvahu v účtovnej závierke sú rovnaké ako rozsah konsolidácie a metóda konsolidácie vymedzené podľa prvej časti hlavy II kapitoly 2 CRR a inštitúcie jednoznačne uvedú, že neexistujú rozdiely medzi príslušnými rozsahmi a metódami konsolidácie.
   2. Ak inštitúcie spĺňajú povinnosti stanovené v ôsmej časti CRR na individuálnom základe.

**Tabuľka EU CCA – Hlavné znaky nástrojov regulatórnych vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov.**

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 437 písm. b) a c) CRR podľa pokynov uvedených v tejto prílohe s cieľom vyplniť tabuľku EU CCA, ktorá je uvedená v prílohe VII k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
2. Inštitúcie vypĺňajú tabuľku EU CCA pre tieto kategórie: Nástroje vlastného kapitálu Tier 1, nástroje dodatočného kapitálu Tier 1, nástroje kapitálu Tier 2 a v zmysle článku 72b CRR nástroje oprávnených záväzkov.
3. Tabuľky obsahujú samostatné stĺpce s charakteristikami jednotlivých nástrojov regulatórnych vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov. Keď rozličné nástroje rovnakej kategórie majú zhodné charakteristiky, inštitúcie môžu vyplniť len jeden stĺpec s informáciami o týchto zhodných charakteristikách a označiť emisie, ktorých sa tieto zhodné charakteristiky týkajú. Pri zverejňovaní stĺpcov pre tieto nástroje ich inštitúcie zoskupujú do troch oddielov (horizontálne v rámci tabuľky), aby uviedli, či sú určené na splnenie i) len požiadaviek na vlastné zdroje (ale nie oprávnené záväzky); ii) požiadaviek na vlastné zdroje aj oprávnené záväzky; alebo iii) len požiadaviek na oprávnené záväzky (ale nie na vlastné zdroje).
4. V súvislosti s nástrojmi oprávnených záväzkov, ktoré nie sú podriadené vylúčeným záväzkom, inštitúcie zverejňujú len tie cenné papiere, ktoré sú zastupiteľnými, obchodovateľnými finančnými nástrojmi, s výnimkou úverov a vkladov.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pokyny na vypĺňanie tabuľky hlavných znakov nástrojov regulatórnych vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 | Emitent  Inštitúcie uvedú oficiálny názov emitenta.  *Ľubovoľný text* |
| 2 | Jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie).  *Ľubovoľný text* |
| EU-2a | Verejné alebo súkromné umiestňovanie  Inštitúcie uvedú, či bol nástroj umiestnený verejne alebo súkromne.  *Vyberte z ponuky: [Verejné] [Súkromné]* |
| 3 | Rozhodné právo (práva) nástroja  Inštitúcie uvedú rozhodné právo (práva) daného nástroja.  *Ľubovoľný text* |
| 3a | Zmluvné uznanie právomocí orgánov pre riešenie krízových situácií týkajúcich sa zníženia účtovnej hodnoty a vykonávania konverzie.  Inštitúcie uvedú, či nástroj obsahuje doložku, podľa ktorej sa na základe rozhodnutia orgánu pre riešenie krízových situácií alebo relevantného orgánu tretej krajiny má účtovná hodnota istiny nástroja trvalo znížiť alebo sa nástroj má konvertovať na nástroj vlastného kapitálu Tier 1 v zmysle, ak je to vhodné, týchto ustanovení:  – vo vzťahu k nástrojom dodatočného kapitálu Tier 1, článok 52 ods. 1 písm. p) CRR,  – vo vzťahu k nástrojom Tier 2, článok 63 písm. n) alebo o) CRR,  – vo vzťahu k oprávneným záväzkom, článok 72b ods. 2 písm. n) CRR,  – vo vzťahu ku ktorejkoľvek z uvedených položiek, ak sa riadi právom tretej krajiny, článok 55 smernice (EÚ) 2019/879[[3]](#footnote-3) („BRRD“).  *Zníženie účtovnej hodnoty a konverzia môžu byť súčasne v súlade s článkom 55 BRRD a s ktoroukoľvek z prvých troch zarážok.*  *Vyberte z ponuky: [ÁNO] [NIE]* |
| 4 | Súčasné zaobchádzanie pri zohľadnení prípadných prechodných pravidiel CRR.  Inštitúcie uvedú prechodné zaobchádzanie s regulatórnymi vlastnými zdrojmi obsiahnuté v CRR. Referenčným bodom je pôvodná klasifikácia nástroja nezávisle od možnej reklasifikácie do nižších úrovní (Tier) vlastných zdrojov.  *Vyberte z ponuky: [vlastný kapitál Tier 1] [dodatočný kapitál Tier 1] [Tier 2] [neprípustné] [neuplatňuje sa]*  *Ľubovoľný text – uveďte, či časť emisie bola reklasifikovaná do nižších úrovní (Tier) kapitálu.* |
| 5 | Pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období  Inštitúcie uvedú spôsob zaobchádzania s regulatórnymi vlastnými zdrojmi podľa CRR bez zohľadnenia prechodného zaobchádzania.  *Vyberte z ponuky: [vlastný kapitál Tier 1] [dodatočný kapitál Tier 1] [Tier 2] [oprávnené záväzky] [neprípustné]* |
| 6 | Oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-)konsolidovanom základe.  Inštitúcie uvedú úroveň (úrovne) v rámci skupiny, v ktorej (ktorých) je nástroj zahrnutý do vlastných zdrojov/oprávnených záväzkov.  *Vyberte z ponuky: [Individuálna] [(sub-)konsolidovaná] [individuálna a (sub-)konsolidovaná]* |
| 7 | Druh nástroja (druhy upresnia jednotlivé jurisdikcie)  Inštitúcie uvedú druh nástroja v závislosti od jurisdikcie.  *V prípade nástrojov CET1 vyberte názov nástroja v zozname CET1, ktorý uverejnil orgán EBA podľa článku 26 ods. 3 CRR.*  *V prípade iných nástrojov vyberte spomedzi: možností ponuky, ktoré sa poskytnú inštitúciám v rámci danej jurisdikcie – vložiť právne odkazy na články CRR pre každý druh nástroja.* |
| 8 | Hodnota vykázaná v regulatórnom kapitále alebo oprávnených záväzkoch (mena v miliónoch, k poslednému dátumu vykazovania).  Inštitúcie uvedú hodnotu vykázanú v regulatórnych vlastných zdrojoch alebo oprávnených záväzkoch.  *Ľubovoľný text – uveďte najmä to, či niektoré časti nástrojov sú v rôznych úrovniach (Tier) regulatórnych vlastných zdrojov a či sa vykázaná hodnota regulatórnych vlastných zdrojov líši od emitovanej hodnoty.* |
| 9 | Nominálna hodnota nástroja  Nominálna hodnota nástroja v mene emisie a mene použitej v rámci povinností týkajúcich sa vykazovania.  *Ľubovoľný text* |
| EU-9a | Emisná cena  Emisná cena nástroja  *Ľubovoľný text* |
| EU-9b | Cena pri splatení  Cena pri splatení nástroja  *Ľubovoľný text* |
| 10 | Účtovná klasifikácia  Inštitúcie stanovia účtovnú klasifikáciu.  *Vyberte z ponuky: [Vlastný kapitál akcionárov] [Záväzok – amortizovaná cena] [Záväzok – možnosť reálnej hodnoty] [Nekontrolný podiel v konsolidovanej dcérskej spoločnosti]* |
| 11 | Pôvodný dátum emisie  Inštitúcie stanovia dátum emisie.  *Ľubovoľný text* |
| 12 | Trvalý alebo termínovaný  Inštitúcie uvedú, či je nástroj termínovaný alebo trvalý.  *Vyberte z ponuky: [Trvalý] [Termínovaný]* |
| 13 | Pôvodný dátum splatnosti  V prípade termínovaného nástroja inštitúcie uvedú pôvodný dátum splatnosti (deň, mesiac a rok). V prípade trvalých nástrojov sa uvedie „bez splatnosti“.  *Ľubovoľný text* |
| 14 | Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu.  Inštitúcie uvedú, či existuje kúpna opcia emitenta (všetky typy kúpnych opcií).  *Vyberte z ponuky: [Áno] [Nie]* |
| 15 | Voliteľný dátum uplatnenia kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení.  V prípade nástroja s kúpnou opciou emitenta inštitúcie uvedú prvý dátum kúpnej opcie, ak nástroj má kúpnu opciu v konkrétny dátum (deň, mesiac a rok), a okrem toho uvedú, či nástroj má opciu kúpy pri daňovej a/alebo regulačnej udalosti. Inštitúcie uvedú aj cenu pri splatení, ktorá pomáha posúdiť trvalosť.  *Ľubovoľný text* |
| 16 | Následné dátumy uplatnenia kúpnej opcie, ak sa uplatňuje  Inštitúcie uvedú existenciu a frekvenciu prípadných následných dátumov uplatnenia kúpnej opcie, čo pomáha posúdiť trvalosť.  *Ľubovoľný text* |
| 17 | Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou  Inštitúcie uvedú, či kupón/dividenda sú pevné počas celého obdobia životnosti nástroja alebo pohyblivé počas celého obdobia životnosti nástroja alebo v súčasnosti pevné, ale s prechodom na pohyblivú sadzbu v budúcnosti, alebo v súčasnosti pohyblivé, ale s prechodom na pevnú sadzbu v budúcnosti.  *Vyberte z ponuky: [Pevné], [Pohyblivé] [Pevné, neskôr pohyblivé], [Pohyblivé, neskôr pevné]* |
| 18 | Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index  Inštitúcie uvedú kupónovú sadzbu nástroja a prípadný súvisiaci index, ktorý je referenciou pre sadzbu kupónu/dividendy.  *Ľubovoľný text* |
| 19 | Existencia systému pozastavenia výplaty dividend  Inštitúcie uvedú, či nevyplatenie kupónu alebo dividendy z nástroja zakazuje výplatu dividend z kmeňových akcií (t. j. či existuje systém pozastavenia výplaty dividend).  *Vyberte z ponuky: [áno], [nie]* |
| EU-20a | Úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania).  Inštitúcie uvedú, či emitent rozhoduje o vyplatení kupónu/dividendy úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo či nemá žiadnu právomoc rozhodnúť podľa vlastného uváženia. Ak inštitúcia rozhoduje o zrušení výplaty kupónu/dividendy za všetkých okolností úplne podľa vlastného uváženia, musí vybrať možnosť „úplne podľa vlastného uváženia“ (a to aj v prípade existencie systému pozastavenia výplaty dividend, ktorý nemá pre inštitúciu účinok zákazu zrušiť výplaty z nástroja). Ak existujú podmienky, ktoré musia byť splnené pred umožnením zrušenia výplaty (napr. vlastné zdroje pod určitou prahovou hodnotou), inštitúcia musí vybrať možnosť „čiastočne podľa vlastného uváženia“. Ak inštitúcia nemôže zrušiť výplatu s výnimkou prípadu platobnej neschopnosti, musí vybrať možnosť „povinné“.  *Vyberte z ponuky: [Úplne podľa vlastného uváženia] [Čiastočne podľa vlastného uváženia] [Povinné]*  *Ľubovoľný text (uveďte dôvody rozhodnutia podľa vlastného uváženia, existenciu systémov povinnej výplaty dividend, systémov pozastavenia výplaty dividend, ACSM).* |
| EU-20b | Úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska hodnoty).  Inštitúcie uvedú, či emitent rozhoduje o výške kupónu/dividendy úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo či nemá žiadnu právomoc rozhodnúť podľa vlastného uváženia.  *Vyberte z ponuky: [Úplne podľa vlastného uváženia] [Čiastočne podľa vlastného uváženia] [Povinné]* |
| 21 | Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu  Inštitúcie uvedú, či existuje klauzula o zvýšení alebo iný stimul k splateniu.  *Vyberte z ponuky: [Áno] [Nie]* |
| 22 | Nekumulatívne alebo kumulatívne  Inštitúcie uvedú, či dividendy/kupóny sú kumulatívne alebo nekumulatívne.  *Vyberte z ponuky: [Nekumulatívne] [Kumulatívne] [ACSM]* |
| 23 | Konvertibilný alebo nekonvertibilný  Inštitúcie uvedú, či je nástroj konvertibilný alebo nie.  *Vyberte z ponuky: [Konvertibilný] [Nekonvertibilný]* |
| 24 | Ak konvertibilný, spúšťací faktor (faktory) konverzie  Inštitúcie uvedú podmienky, za ktorých sa nástroj konvertuje, vrátane bodu, keď už nie je životaschopný. Ak jeden alebo viaceré orgány majú možnosť spustiť konverziu, tieto orgány sa uvedú. Pri každom orgáne sa uvedie, či právny základ právomoci orgánu spustiť konverziu spočíva v zmluvných podmienkach nástroja (zmluvný prístup) alebo či právny základ stanovujú zákonné prostriedky (štatutárny prístup).  *Ľubovoľný text* |
| 25 | Ak konvertibilný, úplne alebo čiastočne  Inštitúcie uvedú, či konverzia nástroja bude vždy úplná, môže byť úplná alebo čiastočná alebo bude vždy čiastočná.  *Vyberte z ponuky: [Vždy úplná] [Úplná alebo čiastočná] [Vždy čiastočná]* |
| 26 | Ak konvertibilný, konverzný koeficient  Inštitúcie uvedú sadzbu konverzie na nástroj, ktorý viac absorbuje stratu.  *Ľubovoľný text* |
| 27 | Ak konvertibilný, povinná alebo nepovinná konverzia  V prípade konvertibilných nástrojov inštitúcie uvedú, či je konverzia povinná alebo nepovinná.  *Vyberte z ponuky: [Povinná] [Nepovinná] [Neuplatňuje sa] a [podľa rozhodnutia držiteľov] [podľa rozhodnutia emitenta] [podľa rozhodnutia držiteľov a emitenta].* |
| 28 | Ak konvertibilný, uveďte druh nástroja, na ktorý sa konvertuje  V prípade konvertibilných nástrojov inštitúcie uvedú druh nástroja, na ktorý sa konvertuje. Pomáha posúdiť absorpciu strát.  *Vyberte z ponuky: [Vlastný kapitál Tier 1] [Dodatočný kapitál Tier 1] [Tier 2] [Iné]* |
| 29 | Ak je nástroj konvertibilný, uveďte emitenta nástroja, na ktorý sa konvertuje.  *Ľubovoľný text* |
| 30 | Charakteristiky zníženia účtovnej hodnoty  Inštitúcie uvedú, či existuje prvok zníženia účtovnej hodnoty.  *Vyberte z ponuky: [Áno] [Nie]* |
| 31 | Ak zníženie účtovnej hodnoty, spúšťací faktor (faktory) zníženia účtovnej hodnoty.  Inštitúcie uvedú spúšťacie faktory, pri ktorých sa uplatní zníženie účtovnej hodnoty, vrátane bodu, keď už nástroj nie je životaschopný. Ak jeden alebo viaceré orgány majú možnosť spustiť zníženie účtovnej hodnoty, tieto orgány sa uvedú. Pri každom orgáne sa uvedie, či právny základ právomoci orgánu spustiť zníženie účtovnej hodnoty spočíva v zmluvných podmienkach nástroja (zmluvný prístup) alebo či právny základ stanovujú zákonné prostriedky (štatutárny prístup).  *Ľubovoľný text* |
| 32 | Ak zníženie účtovnej hodnoty, úplné alebo čiastočné.  Inštitúcie uvedú, či sa účtovná hodnota nástroja zníži vždy úplne, či sa môže znížiť čiastočne alebo sa vždy zníži čiastočne. Pomáha posúdiť úroveň absorpcie straty pri znížení účtovnej hodnoty.  *Vyberte z ponuky: [Vždy úplne] [Úplne alebo čiastočne] [Vždy čiastočne]* |
| 33 | Ak zníženie účtovnej hodnoty, trvalé alebo dočasné.  Pri nástroji so znížením účtovnej hodnoty inštitúcie uvedú, či je zníženie účtovnej hodnoty trvalé alebo dočasné.  *Vyberte z ponuky: [Trvalé] [Dočasné] [Neuplatňuje sa]* |
| 34 | Ak dočasné zníženie účtovnej hodnoty, opis mechanizmu navýšenia účtovnej hodnoty.  Inštitúcie opíšu mechanizmus navýšenia účtovnej hodnoty.  *Ľubovoľný text* |
| 34a | Druh podriadenosti (len v prípade oprávnených záväzkov)  Inštitúcie uvedú, či nástroj spĺňa podmienky ktoréhokoľvek z druhov podriadenosti uvedených v článku 72b ods. 2 písm. d) bodoch i), ii) a iii) CRR.  *Vyberte z ponuky:*  *[Zmluvný], ak nástroj spĺňa požiadavky stanovené v článku 72b ods. 2 písm. d) bode i) CRR;*  *[Štatutárny], ak nástroj spĺňa požiadavky stanovené v článku 72b ods. 2 písm. d) bode ii) CRR;*  *[Štrukturálny], ak nástroj spĺňa požiadavky stanovené v článku 72b ods. 2 písm. d) bode iii) CRR;*  *[Výnimka z podriadenosti], ak nástroj nespĺňa žiadnu z uvedených foriem podriadenosti a za predpokladu, že inštitúcii bolo podľa článku 72b ods. 4 CRR povolené zahrnúť nepodriadené záväzky ako položky oprávnených záväzkov.* |
| EU-34b | Poradie nástroja v bežnom konkurznom konaní  Inštitúcie uvedú poradie nástroja v bežnom konkurznom konaní.  *Ako sa vymedzuje vo [vykonávacích technických predpisoch o vykazovaní MREL].* |
| 35 | Pozícia v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie (uveďte druh nástroja bezprostredne nadradeného danému nástroju).  Inštitúcie uvedú nástroj, ktorému je daný nástroj priamo podriadený. Ak je to vhodné, banky vo vyplnenej tabuľke pre hlavné charakteristiky špecifikujú čísla stĺpcov nástrojov, ktorým je daný nástroj priamo podriadený.  *Ľubovoľný text* |
| 36 | Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky  Inštitúcie uvedú, či existujú charakteristiky nespĺňajúce požiadavky.  *Vyberte z ponuky: [Áno] [Nie]* |
| 37 | Ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky.  V prípade charakteristík nespĺňajúcich požiadavky inštitúcia uvedie, o ktoré charakteristiky ide.  *Ľubovoľný text* |
| EU-37a | Odkaz na úplné podmienky nástroja (označenie)  Inštitúcie zahrnú hypertextový odkaz, ktorý umožňuje prístup k prospektu emisie vrátane všetkých podmienok nástroja. |

1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012, zmenené nariadením (EÚ) 2024/1623 [[Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Nariadenie (EÚ) 2024/1623 – SK – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)
3. SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2019/879 z 20. mája 2019, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o kapacitu úverových inštitúcií a investičných spoločností na absorpciu strát a rekapitalizáciu, a smernica 98/26/ES (Ú. v. EÚ L 150, 7.6.2019, s. 296). [↑](#footnote-ref-3)