PRILOG VIII. – Upute za obrasce o objavi regulatornog kapitala

**Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 437. točaka (a), (d), (e) i (f) Uredbe (EU) br. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) ispunjavanjem obrasca EU CC1 iz Priloga VII. IT rješenjima EBA-e prema uputama iz ovog Priloga.
2. Za potrebe obrasca EU CC1, regulatorna usklađenja podrazumijevaju odbitke od regulatornog kapitala i bonitetne filtre.
3. Institucije su dužne ispuniti stupac (b) ovog obrasca i iskazati izvor svakog značajnog podatka, na koji će se upućivati u odgovarajućim redcima u obrascu EU CC2.
4. Institucije uz obrazac prilažu opis svih ograničenja primijenjenih pri izračunu regulatornog kapitala u skladu s CRR-om i instrumente, bonitetne filtre i odbitke na koje se ta ograničenja odnose. Navode i detaljno objašnjenje osnove za izračun stopa kapitala ako se izračunavaju primjenom elemenata regulatornog kapitala koji se određuju na nekoj drugoj osnovi, a ne na onoj propisanoj u CRR-u.

|  |  |
| --- | --- |
| Pravna osnova i upute | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice  Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice u skladu s člankom 26. stavkom 1. točkama (a) i (b) i člancima 27., 28. i 29. CRR-a te EBA-inim popisom iz članka 26. stavka 3. CRR-a, te njihova raščlamba po vrsti instrumenta. |
| 2 | Zadržana dobit  Zadržana dobit prije svih regulatornih usklađenja u skladu s člankom 26. stavkom 1. točkom (c) CRR-a (prije uvrštenja prijelazne neto dobiti ili gubitaka). |
| 3 | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)  Iznos akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti i drugih rezervi u skladu s člankom 26. stavkom 1. točkama (d) i (e) CRR-a. |
| EU-3a | Rezerve za opće bankovne rizike  Iznos rezervi za opće bankovne rizike u skladu s člankom 26. stavkom 1. točkom (f) CRR-a. |
| 4 | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala  Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 486. stavku 2. CRR-a. |
| 5 | Manjinski udjeli (iznos dopušten u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)  Manjinski udjeli (iznos dopušten u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu) u skladu s člankom 84. CRR-a. |
| EU-5a | Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predvidive troškove ili dividende  Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predvidive troškove ili dividende u skladu s člankom 26. stavkom 2 CRR-a. |
| 6 | Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja  Zbroj iznosa iz redaka od 1 do EU-5a ovog obrasca. |
| 7 | Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)  Dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s člancima 34. i 105. CRR-a (negativan iznos). |
| 8 | Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)  Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (b) i člankom 37. CRR-a (negativan iznos). |
| 9 | Nije primjenjivo |
| 10 | Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)  Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (c) i člankom 38. CRR-a (negativan iznos). |
| 11 | Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti  Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka financijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti u skladu s člankom 33. stavkom 1. točkom (a) CRR-a. |
| 12 | Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka  Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (d) i člankom 40. CRR-a. |
| 13 | Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)  Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine u skladu s člankom 32. stavkom 1. CRR-a (negativan iznos). |
| 14 | Dobici ili gubici po obvezama vrednovanim po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije  Dobici ili gubici po obvezama vrednovanim po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije u skladu s člankom 33. stavkom 1. točkom (b) CRR-a. |
| 15 | Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)  Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (e) i člankom 41. CRR-a (negativan iznos). |
| 16 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)  Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (f) i članku 42. CRR-a (negativan iznos). |
| 17 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)  Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (g) i članku 44. CRR-a (negativan iznos). |
| 18 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)  Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (h), člancima 43., 45., 46., članku 49. stavcima 2. i 3. i članku 79. CRR-a (negativan iznos). |
| 19 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)  Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (i), člancima 43., 45., 47., članku 48. stavku 1. točki (b) i članku 49. stavcima od 1. do 3. CRR-a (negativan iznos). |
| 20 | Nije primjenjivo |
| EU-20a | Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima  Iznos izloženosti kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima, kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (k) CRR-a. |
| EU-20b | Od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)  Od iznosa u retku EU-20a, iznos koji se odnosi na kvalificirane udjele zvan financijskog sektora u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (i) i člancima od 89. do 91. CRR-a (negativan iznos). |
| EU-20c | Od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)  Od iznosa u retku EU-20a ovog obrasca, iznos koji se odnosi na sekuritizacijske pozicije, u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (k) podtočkom ii., člankom 243. stavkom 1. točkom (b), člankom 244. stavkom 1. tokom (b) i člankom 258. CRR-a (negativan iznos). |
| EU-20d | Od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)  Od iznosa u retku EU-20a ovog obrasca, iznos koji se odnosi na slobodne isporuke u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (k) podtočkom iii. i člankom 379. stavkom 3. CRR-a (negativan iznos). |
| 21 | Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)  Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a), kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (c), članku 38. i članku 48. stavku 1. točki (a) CRR-a (negativan iznos). |
| 22 | Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)  Iznos koji premašuje prag od 17,65 % u skladu s člankom 48. stavkom 1. CRR-a (negativan iznos). |
| 23 | Od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje  Od iznosa u retku 22 ovog obrasca, iznos izravnih, neizravnih i sintetskih ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje, kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (i) i članku 48. stavku 1. točki (b) CRR-a. |
| 24 | Nije primjenjivo |
| 25 | Od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika  Od iznosa u retku 22 ovog obrasca, iznos odgođene porezne imovine koja proizlazi iz privremenih razlika, kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (c), članku 38. i članku 48. stavku 1. točki (a) CRR-a. |
| EU-25a | Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)  Gubici tekuće financijske godine u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (a) CRR-a (negativan iznos). |
| EU-25b | Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)  Iznos predvidivih poreznih troškova povezanih sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala koji se može predvidjeti u trenutku njihova izračun, osim ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka, u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (l) CRR-a (negativan iznos). |
| 26 | Nije primjenjivo |
| 27 | Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)  Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije, kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (j) CRR-a (negativan iznos). |
| EU-27a | Ostala regulatorna usklađenja  Institucije u ovom retku objavljuju svako primjenjivo regulatorno usklađenje, koje je iskazano za potrebe nadzornog izvješćivanja, ali nije uključeno ni u jedan drugi redak ovog obrasca, uključujući iznos usklađenja zbog prelaska na primjenu MSFI-ja 9, ako je relevantno i do isteka prijelaznog razdoblja. |
| 28 | Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala  Izračunavaju se kao zbroj iznosa iz redaka od 7 do EU-20a, 21, 22 i od EU-25a do EU-27a ovog obrasca. |
| 29 | Redovni osnovni kapital  Izračunava se tako da se od retka 6 oduzme redak 28 ovog obrasca. |
| 30 | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice  Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice u skladu s člancima 51 i 52. CRR-a. |
| 31 | Od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima  Iznos u retku 30 ovog obrasca klasificiran kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima. |
| 32 | Od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom  Iznos u retku 30 ovog obrasca klasificiran kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima. |
| 33 | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 4. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala.  Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 4. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala u skladu s člankom 486. stavkom 3. CRR-a. |
| EU-33a | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala. |
| EU-33b | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala. |
| 34 | Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu navedeni u retku 5) u izdanju društava kćeri koji drže treće strane.  Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu navedeni u retku 5 ovog obrasca) u izdanju društava kćeri koji drže treće strane, kako je opisano u člancima 85. i 86. CRR-a. |
| 35 | Od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju  Iznos u retku 34 ovog obrasca koji se odnosi na instrumente u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju, kako je opisano u članku 486. stavku 3. CRR-a. |
| 36 | Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja  Zbroj iznosa iz redaka 30, 33, EU-33a, EU-33b i 34 ovog obrasca. |
| 37 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)  Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala, kako je opisano u članku 52. stavku 1. točki (b), članku 56. točki (a) i članku 57. CRR-a (negativan iznos). |
| 38 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)  Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije kako je opisano u članku 56. točki (b) i članku 58. CRR-a (negativan iznos). |
| 39 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)  Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije), kako je opisano u članku 56. točki (c) i člancima 59., 60. i 79. CRR-a (negativan iznos). |
| 40 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)  Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije), kako je opisano u članku 56. točki (d) i člancima 59. i 79. CRR-a (negativan iznos). |
| 41 | Nije primjenjivo |
| 42 | Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos)  Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije, kako je opisano u članku 56. točki (e) CRR-a (negativan iznos). |
| EU-42a | Ostala regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala  Institucije u ovom retku objavljuju svako primjenjivo regulatorno usklađenje, koje je iskazano za potrebe nadzornog izvješćivanja, ali nije uključeno ni u jedan drugi redak ovog obrasca. |
| 43 | Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)  Zbroj iznosa iz redaka od 37 do EU-42a ovog obrasca. |
| 44 | Dodatni osnovni kapital (AT1)  Dodatni osnovni kapital izračunava se tako da se retka 36 oduzme redak 43 ovog obrasca. |
| 45 | Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)  Osnovni kapital, izračunava se tako da se zbroje redak 29 i redak 44 ovog obrasca. |
| 46 | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice  Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice, kako je opisano u člancima 62. i 63. CRR-a |
| 47 | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 486. stavku 4. CRR-a. |
| EU-47a | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala |
| EU-47b | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala |
| 48 | Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane  Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34 ovog obrasca) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane, kako je opisano u člancima 87. i 88. CRR-a. |
| 49 | Od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju  Od iznosa u retku 48 ovog obrasca, iznos koji se odnosi na instrumente u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju, kako je opisano u članku 486. stavku 4. CRR-a. |
| 50 | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik  Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 62. točkama (c) i (d) CRR-a. |
| 51 | Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja  Zbroj iznosa iz redaka od 46 do 48 i retka 50 ovog obrasca. |
| 52 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)  Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite, kako je opisano u članku 63. točki (b) podtočki i., članku 66. točki (a) i članku 67. CRR-a (negativan iznos). |
| 53 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos).  Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije, kako je opisano u članku 66. točki (b) i članku 68. CRR-a (negativan iznos). |
| 54 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos).  Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije), kako je opisano u članku 66. točki (c) i člancima 69., 70. i 79. CRR-a (negativan iznos). |
| 54a | Nije primjenjivo |
| 55 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos).  Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) u skladu s člankom 66. točkom (d) i člancima 69. i 79. CRR-a (negativan iznos). |
| 56 | Nije primjenjivo |
| EU-56a | Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos).  Kvalificirani prihvatljivi odbici obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije, u skladu s člankom 66. točkom (e) CRR-a (negativan iznos). |
| EU-56b | Ostala regulatorna usklađenja dopunskog kapitala  Institucije u ovom retku objavljuju svako primjenjivo regulatorno usklađenje, koje je iskazano za potrebe nadzornog izvješćivanja, ali nije uključeno ni u jedan drugi redak ovog obrasca. |
| 57 | Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala  Zbroj iznosa iz redaka od 52 do EU-56b ovog obrasca. |
| 58 | Dopunski kapital (T2)  Dopunski kapital izračunava se tako da se retka 51 oduzme redak 57 ovog obrasca. |
| 59 | Ukupni kapital (TC = T1 + T2)  Ukupni kapital izračunava se tako da se zbroje redak 45 i redak 58 ovog obrasca. |
| 60 | Ukupni iznos izloženosti riziku  Ukupni iznos izloženosti riziku na razini grupe. |
| 61 | Redovni osnovni kapital  Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti rizicima) izračunava se tako da se redak 29 podijeli s retkom 60 (izraženo kao postotak) ovog obrasca u skladu s člankom 92. stavkom 2. točkom (a) CRR-a. |
| 62 | Osnovni kapital  Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti rizicima) izračunava se tako da se redak 45 podijeli s retkom 60 (izraženo kao postotak) ovog obrasca u skladu s člankom 92. stavkom 2. točkom (b) CRR-a. |
| 63 | Ukupni kapital  Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti rizicima) izračunava se tako da se redak 59 podijeli s retkom 60 (izraženo kao postotak) ovog obrasca u skladu s člankom 92. stavkom 2. točkom (c) CRR-a. |
| 64 | Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital (CET1)  Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital izračunavaju se tako da se zbroje zahtjev za CET1 u skladu s člankom 92. stavkom 1. tokom (a) CRR-a, dodatni zahtjev za CET1 koji su institucije dužne držati u skladu s člankom 104. stavkom 1. točkom (a) Direktive 2013/36/EU[[2]](#footnote-2) („CRD”) i zahtjev za kombinirani zaštitni sloj u skladu s člankom 128. stavkom 6. CRD-a, izraženo kao postotak iznosa izloženosti rizicima.  Izračunava se tako da se 4,5 % uveća za zahtjeve iz stupa 2. za dodatni regulatorni kapital koji su institucije dužne držati u skladu s člankom 104. stavkom 1. točkom (a) CRD-a i zahtjev za kombinirani zaštitni sloj koji se izračunava u skladu s člancima 128., 129., 130., 131. i 133. CRD-a.  U ovom se retku iskazuje stopa redovnog osnovnog kapitala relevantna za procjenu ograničenja distribucija. |
| 65 | Od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala  Iznos u retku 64 (izražen kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti rizicima) ovog obrasca koji se odnosi na zahtjev za zaštitni sloj za očuvanje kapitala u skladu s člankom 129. CRD-a. |
| 66 | Od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala  Iznos u retku 64 (izražen kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti rizicima) ovog obrasca koji se odnosi na zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala u skladu s člankom 130. CRD-a. |
| 67 | Od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik  Iznos u retku 64 (izražen kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti rizicima) ovog obrasca koji se odnosi na zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik u skladu s člankom 133. CRD-a. |
| EU-67a | Od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)  Iznos u retku 64 (izražen kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti rizicima) ovog obrasca koji se odnosi na zahtjev za zaštitni sloj za GSV ili OSV institucije u skladu s člankom 131. CRD-a. |
| EU-67b | Od čega: Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge  Iznos u retku 64 (izražen kao postotni udio ukupnog iznosa izloženosti rizicima) ovog obrasca koji se odnosi na zahtjeve za dodatni regulatorni kapital koji proizlaze iz postupka nadzorne provjere, koji moraju biti ispunjeni redovnim osnovnim kapitalom, kako je navedeno u članku 104. stavku 1. točki (a) Direktive 2013/36/EU. |
| 68 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva  Izračunava se tako da se od retka 61 oduzme 4,5 (postotni bodovi), redak EU-67b i redovni osnovni kapital koji institucija koristi da ispuni zahtjeve za dodatni osnovni i dopunski kapital. |
| 69 | Nije primjenjivo |
| 70 | Nije primjenjivo |
| 71 | Nije primjenjivo |
| 72 | Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)  Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (h), člancima 45. i 46., člankom 56. točkom (c), člancima 59. i 60., člankom 66. točkom (c), člancima 69., 70. i 72.i CRR-a. |
| 73 | Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)  Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (i), člancima 43., 45. i 47., člankom 48. stavkom 1. točkom (b) te člankom 49. stavcima od 1. do 3. CRR-a (ukupni iznos takvih ulaganja koja nisu objavljena u redcima 19 i 23 ovog obrasca). |
| 74 | Nije primjenjivo |
| 75 | Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)  Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 % u skladu s člankom 48. stavkom 2. točkom (b) CRR-a, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (c) te člancima 38. i 48. CRR-a (ukupni iznos takve odgođene porezne imovine koja nije objavljena u redcima 21 i 25 ovog obrasca). |
| 76 | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)  Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup u skladu s člankom 62. točkom (c) CRR-a. |
| 77 | Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom  Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom u skladu s člankom 62. točkom (c) CRR-a. |
| 78 | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)  Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima u skladu s člankom 62. točkom (d) CRR-a. |
| 79 | Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima  Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima u skladu s člankom 62. točkom (d) CRR-a. |
| 80 | Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju  Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju u skladu s člankom 484. stavkom 3. i člankom 486. stavcima 2. i 5. CRR-a. |
| 81 | Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)  Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća) u skladu s člankom 484. stavkom 3. i člankom 486. stavcima 2. i 5. CRR-a. |
| 82 | Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju  Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju u skladu s člankom 484. stavkom 4., člankom 486. stavcima 3. i 5. CRR-a. |
| 83 | Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)  Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća) u skladu s člankom 484. stavkom 4. i člankom 486. stavcima 3. i 5. CRR-a. |
| 84 | Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju  Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju u skladu s člankom 484. stavkom 5. i člankom 486. stavcima 4. i 5. CRR-a. |
| 85 | Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)  Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća) u skladu s člankom 484. stavkom 5. i člankom 486. stavcima 4. i 5. CRR-a. |

**Obrazac EU CC2 – Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim financijskim izvješćima**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 437. točke (a) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CC2 iz Priloga VII. ovoj Provedbenoj uredbi prema uputama iz ovog Priloga.
2. Institucije objavljuju bilancu iz svojih objavljenih financijskih izvješća. Financijska izvješća su revidirana financijska izvješća za objave na kraju godine.
3. Redci u ovom obrascu su fleksibilni i institucije ih popunjavaju u skladu sa svojim financijskim izvješćima. Stavke regulatornog kapitala u revidiranim financijskim izvješćima uključuju sve stavke koje su komponente regulatornog kapitala ili sve stavke koje su odbijene od regulatornog kapitala, uključujući kapital, obveze kao što su dugovanja, ili druge stavke bilance koje utječu na regulatorni kapital, kao što su nematerijalna imovina, goodwill, odgođena porezna imovina. Institucije prema potrebi proširuju stavke regulatornog kapitala iz bilance kako bi osigurale da su sve komponente uključene u obrazac za objavu sastava regulatornog kapitala (obrazac EU CC1) iskazane zasebno. Institucije proširuju elemente bilance samo do razine detaljnosti potrebne za dobivanje komponenti koje se propisuju u obrascu EU CC1. Objave su proporcionalne složenosti bilance institucije.
4. Stupci su fiksni i informacije se objavljuju kako slijedi:
   1. stupac a: institucije iskazuju brojčane vrijednosti iskazane u bilanci iz svojih objavljenih financijskih izvješća u skladu s opsegom računovodstvene konsolidacije;
   2. stupac b: institucije iskazuju brojčane vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije;
   3. stupac c: institucije iskazuju uzajamno upućivanje između stavke regulatornog kapitala u obrascu EU CC2 i relevantnih stavki u obrascu za objavu regulatornog kapitala EU CC1. Upućivanje u stupcu c obrasca EU CC2 treba povezati s upućivanjem u stupcu b obrasca EU CC1.
5. Opseg računovodstvene konsolidacije institucija i opseg bonitetne konsolidacije u sljedećim su slučajevima potpuno jednaki te se stupci (a) i (b) ovog obrasca spajaju i ta se činjenica jasno objavljuje:
   1. kada institucije ispunjavaju svoje obveze iz dijela osmog CRR-a na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi, ali su opseg i metoda konsolidacije u skladu s kojima je sastavljena bilanca u financijskim izvješćima jednaki opsegu i metodi konsolidacije koji su definirani u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. CRR-a, a institucije su jasno navele da nema razlika između tih opsega i metoda konsolidacije;
   2. kada institucije ispunjavaju svoje obveze iz dijela osmog CRR-a na pojedinačnoj osnovi.

**Tablica EU CCA – Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 437. točaka (b) i (c) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU CCA iz Priloga VII. ovoj Provedbenoj uredbi prema uputama iz ovog Priloga.
2. Institucije ispunjavaju tablicu EU CCA za sljedeće kategorije: instrumenti redovnog osnovnog kapitala, instrumenti dodatnog osnovnog kapitala, instrumenti dopunskog kapitala te, u smislu članka 72.b CRR-a, instrumenti prihvatljivih obveza.
3. Tablica sadržava zasebne stupce sa značajkama svakog instrumenta regulatornog kapitala i instrumenta prihvatljivih obveza. Ako različiti instrumenti iz iste kategorije imaju jednake značajke, institucije mogu ispuniti samo jedan stupac i u njemu objaviti te jednake značajke te navesti izdanja na koja se jednake značajke odnose. Pri objavi informacija o tim instrumentima u stupcima, institucije su ih dužne grupirati u tri odjeljka (horizontalno duž tablice) i tako naznačiti ispunjavaju li se njima i. samo zahtjevi za regulatorni kapital (ali ne i za prihvatljive obveze); ii. zahtjevi za regulatorni kapital i zahtjevi za prihvatljive obveze ili iii. samo zahtjevi za prihvatljive obveze (ali ne i za regulatorni kapital).
4. Za instrumente prihvatljivih obveza koji nisu podređeni isključenim obvezama institucije objavljuju samo vrijednosne papire koji su zamjenjivi i prenosive financijske instrumente, pri čemu su isključeni krediti i depoziti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Upute za ispunjavanje tablice o glavnim značajkama instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 | Izdavatelj  Institucije iskazuju naziv pravne osobe izdavatelja.  *Slobodan unos teksta* |
| 2 | Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)  *Slobodan unos teksta* |
| EU-2 a | Javni ili privatni plasman  Institucije navode je li riječ o javnom ili privatnom plasmanu instrumenata.  *Odabrati iz izbornika: [Javni] [Privatni]* |
| 3 | Propisi kojima se uređuju instrumenti  Institucije navode pravo ili prava kojima su instrumenti uređeni.  *Slobodan unos teksta* |
| 3a | Ugovorno priznavanje ovlasti sanacijskih tijela za otpis i konverziju  Institucije navode sadržava li instrument odredbu prema kojoj se, nakon odluke sanacijskog tijela ili relevantnog tijela treće zemlje, glavnica instrumenta trajno otpisuje ili se instrument konvertira u instrument redovnog osnovnog kapitala, u smislu, ako je primjenjivo, sljedećih odredaba:  – u vezi s instrumentima dodatnog osnovnog kapitala članak 52. stavak 1. točka (p) CRR-a,  – u vezi s instrumentima dopunskog kapitala članak 63. točka (n) ili točka (o) CRR-a,  – u vezi s prihvatljivim obvezama članak 72.b stavak 2. točka (n) CRR-a,  – u vezi sa svime navedenim i uređenim pravom treće zemlje članak 55. Direktive (EU) 2019/879 [[3]](#footnote-3)(„BRRD”).  *Otpis i konverzija mogu biti u skladu s člankom 55. BRRD-a i bilo kojom od prve tri alineje.*  *Odabrati iz izbornika: [DA] [NE]* |
| 4 | Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a  Institucije navode prijelazni tretman regulatornog kapitala sadržan u CRR-u. Izvorna klasifikacija instrumenta je referentna točka neovisno o mogućoj reklasifikaciji u druge razine regulatornog kapitala.  *Odabrati iz izbornika: [Redovni osnovni kapital] [Dodatni osnovni kapital] [Dopunski kapital] [Neprihvatljivo] [Nije primjenjivo]*  *Slobodan unos teksta – navesti je li dio izdanja reklasificiran u niže razine kapitala* |
| 5 | Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja  Institucije navode tretman regulatornog kapitala u skladu s CRR-om neovisno o prijelaznom tretmanu.  *Odabrati iz izbornika: [Redovni osnovni kapital] [Dodatni osnovni kapital] [Dopunski kapital]* *] [Prihvatljive obveze] [Neprihvatljivo]* |
| 6 | Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi  Institucije navode razinu ili razine unutar grupe na kojima je instrument uvršten u regulatorni kapital ili prihvatljive obveze.  *Odabrati iz izbornika: [Pojedinačno] [(Pot)konsolidirano] [Pojedinačno i (pot)konsolidirano]* |
| 7 | Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)  Institucije navode vrstu instrumenta, ovisno o jurisdikciji.  *Za instrumente redovnog osnovnog kapitala odabrati naziv instrumenta s popisa redovnog osnovnog kapitala koji EBA objavljuje u skladu s člankom 26. stavkom 3. CRR-a.*  *Za ostale instrumente odabrati iz: opcija izbornika koje institucije dobiju od svake jurisdikcije – treba umetnuti pravna upućivanja na članke CRR-a za svaku vrstu instrumenta.* |
| 8 | Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)  Institucije navode iznos koji je priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama.  *Slobodan unos teksta – osobito naznačiti ako su neki dijelovi instrumenata u različitim razinama regulatornog kapitala i ako se iznos priznat u regulatornom kapitalu razlikuje od izdanog iznosa.* |
| 9 | Nominalni iznos instrumenta  Nominalni iznos instrumenta u valuti izdanja i izvještajnoj valuti.  *Slobodan unos teksta* |
| EU-9a | Cijena izdanja  Cijena izdanja instrumenta  *Slobodan unos teksta* |
| EU-9b | Otkupna cijena  Otkupna cijena instrumenta.  *Slobodan unos teksta* |
| 10 | Računovodstvena klasifikacija  Institucije navode računovodstvenu klasifikaciju.  *Odabrati iz izbornika: [Dionički kapital] [Obveza – amortizirani trošak] [Obveza – opcija fer vrijednosti] [Nekontrolirajući udio u konsolidiranom društvu kćeri]* |
| 11 | Izvorni datum izdavanja  Institucije navode datum izdavanja.  *Slobodan unos teksta* |
| 12 | Bez dospijeća ili s dospijećem  Institucije navode je li instrument s dospijećem ili bez dospijeća.  *Odabrati iz izbornika: [Bez dospijeća] [S dospijećem]* |
| 13 | Izvorni rok dospijeća  Za instrument s dospijećem institucije navode izvorni rok dospijeća (dan, mjesec i godina). Za instrumente bez dospijeća navodi se „Bez dospijeća”.  *Slobodan unos teksta* |
| 14 | Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela  Institucije navode postoji li opcija kupnje za izdavatelja (sve vrste opcija kupnje).  *Odabrati iz izbornika: [Da] [Ne]* |
| 15 | Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost  Za instrument s opcijom kupnje za izdavatelja institucije navode prvi datum izvršenja opcije kupnje ako instrument ima opciju kupnje na određeni datum (dan, mjesec i godina) te, dodatno, sadržava li instrument opciju kupnje u slučaju određenog poreznog i/ili regulatornog događaja. Institucije navode i otkupnu cijenu, što olakšava procjenu trajnosti.  *Slobodan unos teksta* |
| 16 | Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi  Institucije navode ima li naknadnih datuma izvršenja opcija kupnje i njihovu učestalost, ako je primjenjivo, što olakšava procjenu trajnosti.  *Slobodan unos teksta* |
| 17 | Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon  Institucije navode jesu li kupon/dividenda s fiksnom ili promjenjivom kamatnom stopom tijekom trajanja instrumenta ili su trenutačno s fiksnom, a u budućnosti će biti s promjenjivom kamatnom stopom, ili su trenutačno s promjenjivom, a u budućnosti će biti s fiksnom kamatnom stopom.  *Odabrati iz izbornika: [Fiksna], [Promjenjiva] [Fiksna prema promjenjivoj], [Promjenjiva prema fiksnoj]* |
| 18 | Kuponska stopa i povezani indeksi  Institucije navode kuponsku stopu instrumenta i sve povezane indekse koji su referentni za kupon/dividendu.  *Slobodan unos teksta* |
| 19 | Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende  Institucije navode sprečava li neisplata kupona ili dividende za instrument isplatu dividende na redovne dionice (tj. postoji li mehanizam obveznog otkazivanja dividende).  *Odabrati iz izbornika: [da], [ne]* |
| EU-20a | Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)  Institucije navode ima li izdavatelj puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili ne može odlučivati o isplati kupona/dividende. Ako ima puno diskrecijsko pravo otkazati isplate kupona/dividendi u svim okolnostima, institucija je dužna odabrati „puno diskrecijsko pravo” (i ako postoji mehanizam obveznog otkazivanja dividende koji ne može spriječiti instituciju da otkaže isplate po instrumentu). Ako postoje uvjeti koji moraju biti ispunjeni prije otkazivanja isplate (npr. regulatorni kapital ispod određenog praga), institucija je dužna odabrati „djelomično diskrecijsko pravo”. Ako ne može otkazati plaćanje izvan okvira nesolventnosti, institucija mora odabrati „obvezno”.  *Odabrati iz izbornika: [Puno diskrecijsko pravo] [Djelomično diskrecijsko pravo] [Obvezno]*  *Slobodan unos teksta (navesti razloge za diskrecijsko pravo, postoje li mehanizmi obvezne isplate dividende, mehanizmi obveznog otkazivanja dividende, alternativni mehanizam kuponske isplate (ACSM))* |
| EU-20b | Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)  Institucije navode ima li izdavatelj puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili ne može odlučivati o iznosu kupona/dividende.  *Odabrati iz izbornika: [Puno diskrecijsko pravo] [Djelomično diskrecijsko pravo] [Obvezno]* |
| 21 | Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup  Institucije navode postoje li ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugi poticaji za otkup.  *Odabrati iz izbornika: [Da] [Ne]* |
| 22 | Nekumulativni ili kumulativni  Institucije navode jesu li dividende/kuponi kumulativni ili nekumulativni.  *Odabrati iz izbornika: [Nekumulativni] [Kumulativni ] [ACSM]* |
| 23 | Konvertibilni ili nekonvertibilni  Institucije navode je li instrument konvertibilan.  *Odabrati iz izbornika: [Konvertibilan] [Nekonvertibilan]* |
| 24 | Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije  Institucije navode uvjete za konverziju instrumenta, uključujući trenutak neodrživosti redovnog poslovanja. Ako jedno ili više tijela mogu pokrenuti konverziju, navodi se popis tih tijela. Za svako se tijelo navodi jesu li uvjeti ugovora o instrumentu pravna osnova na temelju koje tijelo pokreće konverziju (ugovorni pristup) ili je pravna osnova utvrđena zakonskim sredstvima (zakonski pristup).  *Slobodan unos teksta* |
| 25 | Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično  Institucije navode hoće li se instrument uvijek konvertirati u cijelosti, može li se konvertirati u cijelosti ili djelomično ili će se uvijek konvertirati djelomično.  *Odabrati iz izbornika: [Uvijek potpuno] [Potpuno i djelomično] [Uvijek djelomično]* |
| 26 | Ako su konvertibilni, stopa konverzije  Institucije navode stopu konverzije u instrument većeg kapaciteta za apsorpciju gubitaka.  *Slobodan unos teksta* |
| 27 | Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna i li neobvezna  Za konvertibilne instrumente institucije navode je li konverzija obvezna ili neobvezna.  *Odabrati iz izbornika: [Obvezna] [Neobvezna] [Nije primjenjivo] i [odabir imatelja] [odabir izdavatelja] [odabir imatelja i izdavatelja]* |
| 28 | Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati  Za konvertibilne instrumente institucije navode instrument u koji se mogu konvertirati. To olakšava procjenu kapaciteta za apsorpciju gubitaka.  *Odabrati iz izbornika: [Redovni osnovni kapital ] [Dodatni osnovni kapital ] [Dopunski kapital ] [Ostalo]* |
| 29 | Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati  *Slobodan unos teksta* |
| 30 | Značajke smanjenja vrijednosti  Institucije navode postoji li značajka smanjenja vrijednosti.  *Odabrati iz izbornika: [Da] [Ne]* |
| 31 | U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti  Institucije navode pokretače smanjenja vrijednosti, uključujući trenutak neodrživosti redovnog poslovanja. Ako jedno ili više tijela mogu pokrenuti smanjenje vrijednosti, navodi se popis tih tijela. Za svako se tijelo navodi jesu li uvjeti ugovora o instrumentu pravna osnova na temelju koje tijelo pokreće smanjenje vrijednosti (ugovorni pristup) ili je pravna osnova utvrđena zakonskim sredstvima (zakonski pristup).  *Slobodan unos teksta* |
| 32 | U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično  Institucije navode može li instrumentu uvijek potpuno smanjiti vrijednost, može li mu se vrijednost smanjiti potpuno i djelomično ili uvijek djelomično. To olakšava procjenu kapaciteta za apsorpciju gubitaka pri smanjenju vrijednosti.  *Odabrati iz izbornika: [Uvijek potpuno] [Potpuno i djelomično] [Uvijek djelomično]* |
| 33 | U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno  Za instrument smanjene vrijednosti institucije navode je li smanjenje vrijednosti trajno ili privremeno.  *Odabrati iz izbornika: [Trajno] [Privremeno] [Nije primjenjivo]* |
| 34 | U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti  Institucije opisuju mehanizam povećanja vrijednosti.  *Slobodan unos teksta* |
| 34a | Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)  Institucije navode ispunjava li instrument zahtjeve neke od vrsta podređenosti opisanih u članku 72.b stavku 2. točki (d) podtočkama i., ii. i iii. CRR-a.  *Odabrati iz izbornika:*  *[Ugovorna] ako instrument ispunjava zahtjeve iz članka 72.b stavka 2. točke (d) podtočke i. CRR-a;*  *[Zakonska] ako instrument ispunjava zahtjeve iz članka 72.b stavka 2. točke (d) podtočke ii. CRR-a;*  *[Strukturna] ako instrument ispunjava zahtjeve iz članka 72.b stavka 2. točke (d) podtočke iii. CRR-a;*  *[Izuzeće od podređenosti] ako instrument ne ispunjava zahtjeve ni za jedan od navedenih oblika podređenosti i ako je instituciji dopušteno da u skladu s člankom 72.b stavkom 4. CRR-a da u stavke prihvatljivih obveza uključi nepodređene obveze.* |
| EU-34b | Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti  Institucije navode položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti.  *Kako je definirano u [provedbenim tehničkim standardima izvješćivanja o minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)].* |
| 35 | Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)  Institucije navode instrument kojem je neposredno podređen. Ako je primjenjivo, banke navode brojeve stupaca za instrumente u popunjenoj tablici s glavnim značajkama kojima je određeni instrument najneposrednije podređen.  *Slobodan unos teksta* |
| 36 | Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata  Institucije navode postoje li nesukladne značajke.  *Odabrati iz izbornika: [Da] [Ne]* |
| 37 | Ako postoje, navesti nesukladne značajke  Ako nesukladne značajke postoje, institucije ih navode.  *Slobodan unos teksta* |
| EU-37a | Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje)  Institucije navode poveznicu na prospekt izdanja, uključujući sve uvjete instrumenta. |

1. Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2024/1623 ([SL L 176, 27.6.2013., str. 1.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba – EU – 2024/1623 – HR – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)
3. DIREKTIVA (EU) 2019/879 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava te Direktive 98/26/EZ (SL L 150, 7.6.2019., str. 296.). [↑](#footnote-ref-3)