

PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) br. 1423/2013

od 20. prosinca 2013.

o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012⁽¹⁾, a posebno članak 437. stavak 2. treći podstavak i članak 492. stavak 5. treći podstavak te Uredbe,

budući da:

- (1) Uredbom (EU) br. 575/2013 obuhvaćeni su međunarodno prihvaćeni standardi iz Trećeg međunarodnog regulatornog okvira za banke Bazelskog odbora za nadzor banaka⁽²⁾ (dalje u tekstu „Basel III”). Stoga, a i s obzirom na to da se zahtjevima za objavljivanje namjerava poboljšati transparentnost u području regulatornog kapitala, pravila objavljivanja za institucije koje podliježu nadzoru u skladu s Direktivom 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća⁽³⁾ trebala bi, radi usporedbe, biti sukladna s međunarodnim okvirom uključenim u „zahtjeve za objavljivanje sastava kapitala”⁽⁴⁾ Bazelskog odbora za nadzor banaka, prilagođenim kako bi se uzeo u obzir regulatorni okvir Unije i njegove posebnosti.
- (2) Trebalo bi predvidjeti komplet obrazaca za objavljivanje kako bi se osigurala jedinstvena primjena Uredbe (EU) br. 575/2013. Ti obrasci za objavljivanje trebali bi sadržavati obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala, u cilju detaljnog prikaza kapitalne pozicije institucija, te obrazac značajki instrumenata kapitala, u cilju dovoljno detaljnog prikaza značajki instrumenata kapitala institucija.
- (3) Opseg konsolidacije za računovodstvene potrebe i za regulatorne potrebe različit je te su stoga različite i informacije koje se koriste za izračunavanje vlastitog kapitala i informacije koje se koriste u objavljenim financijskim izvještajima, posebice kada je riječ o stavkama vlastitog kapitala. Kako bi se riješio problem nepodudarnosti podataka koji se koriste za izračunavanje vlastitog kapitala i podataka koji se koriste u financijskim izvještajima institucija, potrebno je objaviti i kako se elementi financijskih izvještaja korišteni za izračunavanje vlastitog kapitala mijenjaju kada se primijeni regulatorni opseg konsolidacije. Stoga bi ova Uredba trebala sadržavati i metodologiju za usklađivanje bilance kojom se pružaju informacije o usklađenju stavki bilance korištenih za izračunavanje vlastitog kapitala i regulatornog vlastitog kapitala. U tu bi svrhu trebalo koristiti bilancu regulatornog opsega kojom su obuhvaćene samo stavke vlastitog kapitala.
- (4) Financijski izvještaji nekih institucija koje podliježu tim zahtjevima objavljivanja opsežni su i složeni. Potrebno je utvrditi jedinstveni pristup koji sadržava jasno definirane korake kako bi se institucijama pomoglo pri usklađivanju bilance.
- (5) Odredbe ove Uredbe usko su povezane jer se odnose na objavljivanje stavki vlastitog kapitala. Kako bi se osigurala dosljednost među tim odredbama, koje bi trebale stupiti na snagu u isto vrijeme, te kako bi se osobama koje podliježu tim obvezama omogućila široka preglednost i jednostavan pristup tim odredbama, poželjno je jednom uredbom obuhvatiti sve provedbene tehničke standarde u vezi s objavljivanjem vlastitog kapitala predviđene Uredbom (EU) br. 575/2013.
- (6) Uredba (EU) br. 575/2013 sadržava znatan broj prijelaznih odredaba o vlastitom kapitalu i zahtjeva u pogledu vlastitog kapitala. Kako bi se dobila značajna slika stanja solventnosti institucija, potrebno je za prijelazno razdoblje uvesti drukčiji obrazac za objavljivanje, u skladu s prijelaznim odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013.

⁽¹⁾ SL L 176, 27.6.2013., str. 1.

⁽²⁾ <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>

⁽³⁾ Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupu aktivnostima kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru kreditnih institucija i investicijskih društava, kojom se izmjenjuje Direktiva 2002/87/EZ i stavljaju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

⁽⁴⁾ <http://www.bis.org/publ/bcbs221.pdf>

(7) Budući da je rok za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 1. siječnja 2014. i budući da institucije trebaju prilagoditi svoje sustave kako bi ispunile zahtjeve utvrđene ovom Uredbom, institucijama je potrebno ostaviti dovoljno vremena da to učine.

- (8) Ova se Uredba temelji na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je Europskoj komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.
- (9) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo provelo je otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, napravilo analizu mogućih povezanih troškova i koristi te zatražilo mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ⁽¹⁾,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Predmet

Ovom se Uredbom utvrđuju jedinstveni obrasci za potrebe objavljivanja iz članka 437. stavka 1. točaka (a), (b), (d) i (e) te u skladu s člankom 492. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Članak 2.

Potpuno usklađenje stavki vlastitog kapitala s revidiranim financijskim izvještajima

Kako bi ispunile zahtjeve objavljivanja potpunog usklađenja stavki vlastitog kapitala s revidiranim financijskim izvještajima kako je opisano u članku 437. stavku 1. točki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije primjenjuju metodologiju iz Priloga I. i objavljuju informacije o usklađenju bilance koje proizlaze iz primjene te metodologije.

Članak 3.

Opis glavnih značajki instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koje su izdale institucije

Kako bi ispunile zahtjeve objavljivanja glavnih značajki instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog

kapitala i dopunskog kapitala koje su izdale institucije, kako je navedeno u članku 437. stavku 1. točki (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije ispunjuju i objavljuju obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala iz Priloga II. u skladu s uputama iz Priloga III.

Članak 4.

Objavljivanje vrste i iznosa određenih stavki vlastitog kapitala

Kako bi ispunile zahtjeve za objavljivanje određenih stavki vlastitog kapitala iz članka 437. stavka 1. točaka (d) i (e) Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije ispunjuju i objavljuju opći obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala iz Priloga IV. u skladu s uputama iz Priloga V.

Članak 5.

Objavljivanje vrste i iznosa određenih stavki vlastitog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja

Odstupajući od članka 4., kako bi ispunile zahtjeve za objavljivanje dodatnih stavki vlastitog kapitala iz članka 492. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije u razdoblju od 31. ožujka 2014. do 31. prosinca 2017. umjesto općeg obrasca za objavljivanje vlastitog kapitala iz Priloga IV. u skladu s uputama iz Priloga V. ispunjuju i objavljuju prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala iz Priloga VI. u skladu s uputama iz Priloga VII.

Članak 6.

Stupanje na snagu

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

Primjenjuje se od 31. ožujka 2014.

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

Sastavljeno u Bruxellesu 20. prosinca 2013.

Za Komisiju
Predsjednik
José Manuel BARROSO

⁽¹⁾ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

PRILOG I.

Metodologija usklađivanja bilance

1. Institucije primjenjuju metodologiju opisanu u ovom Prilogu za pružanje informacija o usklađenju stavki bilance korištenih za izračunavanje vlastitog kapitala i regulatornog vlastitog kapitala. Stavke vlastitog kapitala u revidiranim financijskim izvještajima obuhvaćaju sve stavke koje su sastavni dio regulatornog vlastitog kapitala ili se od njega odbijaju, uključujući kapital, obveze (npr. dug) i druge stavke bilance koje utječu na regulatorni vlastiti kapital (npr. nematerijalna imovina, *goodwill*, odgođena porezna imovina).
2. Institucije kao polazište koriste relevantne stavke bilance korištene za izračunavanje vlastitog kapitala u njihovim objavljenim financijskim izvještajima. Financijski izvještaji smatraju se revidiranim financijskim izvještajima kada se usklađivanje provodi u odnosu na završne financijske izvještaje.
3. Ako institucije ispunjuju obveze propisane u dijelu osmom Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi i ako su opseg konsolidacije ili metoda konsolidacije koji se koriste u bilanci financijskih izvještaja različiti od opsega i metode konsolidacije propisanih na temelju dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije objavljuju i bilancu regulatornog opsega, odnosno bilancu sastavljenu u skladu s pravilima o bonitetnoj konsolidaciji iz dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 koja je ograničena na stavke vlastitog kapitala. Bilanca regulatornog opsega mora u pogledu stavki vlastitog kapitala biti barem jednako detaljna kao bilanca u financijskim izvještajima, a njezine se stavke moraju prikazati usporedno s odgovarajućim stavkama vlastitog kapitala bilance financijskih izvještaja. Institucije pružaju kvalitativne i kvantitativne informacije o razlikama u stavkama vlastitog kapitala tih dviju bilanci koje proizlaze iz opsega i metode konsolidacije.
4. Kao drugo, institucije proširuju stavke vlastitog kapitala u bilanci regulatornog opsega kako bi se svi sastavni dijelovi koji se zahtijevaju u prijelaznom obrascu za objavljivanje odnosno u obrascu za objavljivanje vlastitog kapitala prikazali odvojeno. Institucije proširuju elemente bilance samo do razine detalja koja je potrebna kako bi se dobili sastavni dijelovi koji se zahtijevaju u prijelaznom obrascu za objavljivanje odnosno u obrascu za objavljivanje vlastitog kapitala.
5. Kao treće, institucije pridružuju elemente koji proizlaze iz proširenja bilance regulatornog opsega, kako je opisano u stavku 4., elementima iz prijelaznog obrasca za objavljivanje ili obrasca za objavljivanje vlastitog kapitala.
6. Ako institucije ispunjuju obveze propisane u dijelu osmom Uredbe (EU) br. 575/2013 na konsolidiranoj ili potkonsolidiranoj osnovi, ali su opseg konsolidacije i metoda konsolidacije koji se koriste u bilanci financijskih izvještaja istovjetni opsegu konsolidacije i metodi konsolidacije utvrđenima na temelju dijela prvog glave II. poglavlja 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i ako institucije izričito navedu da nema razlike između dotičnih opsega i metoda konsolidacije, primjenjuju se samo stavci 4. i 5. ovog Priloga na temelju bilance iz financijskih izvještaja.
7. Ako institucije ispunjuju obveze propisane u dijelu osmom Uredbe (EU) br. 575/2013 na pojedinačnoj osnovi, stavak 3. ovog Priloga se ne primjenjuje, već se primjenjuju stavci 4. i 5. ovog Priloga na temelju bilance iz financijskih izvještaja.
8. Informacije o usklađenju bilance u odnosu na stavke vlastitog kapitala koje proizlaze iz primjene metodologije opisane u ovom Prilogu mogu se pružiti u nerevidiranom obliku.

PRILOG II.

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala (1)		
1	Izdavatelj	
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	
	<i>Regulatorni tretman</i>	
4	Prijelazna pravila CRR-a	
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	
6	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	
9	Nominalni iznos instrumenta	
9a	Cijena izdanja	
9b	Otkupna cijena	
10	Računovodstvena klasifikacija	
11	Izvorni datum izdavanja	
12	Bez dospjeća ili s dospjećem	
13	Izvorni rok dospjeća	
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	
	<i>Kuponi/dividende</i>	
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	
22	Nekumulativni ili kumulativni	
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	

28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	
29	Ako su konvertibilni, navesti izdatelja instrumenta u koji se konvertira	
30	Značajke smanjenja vrijednosti	
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	
(1) Upisati „NP“ ako pitanje nije primjenjivo		

PRILOG III.

Upute za ispunjivanje obrasca glavnih značajki instrumenata kapitala

1. Institucije ispunjuju obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala iz Priloga II. u skladu s uputama iz ovog Priloga.
2. Institucije taj obrazac ispunjuju za sljedeće kategorije: instrumente redovnog osnovnoga kapitala, instrumente dodatnog osnovnog kapitala i instrumente dopunskog kapitala.
3. Obrasci sadržavaju stupce sa značajkama raznih instrumenata. Ako instrumenti kapitala iz iste kategorije imaju istovjetne značajke, institucije mogu ispuniti samo jedan stupac objavljujući u njemu te istovjetne značajke te navesti izdanja na koja se one odnose.

Upute za ispunjivanje obrasca glavnih značajki instrumenata kapitala	
1.	Navodi se pravna osoba izdavatelja. <i>Slobodan tekst</i>
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman). <i>Slobodan tekst</i>
3.	Navodi se mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta. <i>Slobodan tekst</i>
4.	Navodi se prijelazni tretman regulatornog kapitala iz Uredbe (EU) br. 575/2013. Polazište je izvorna klasifikacija instrumenta neovisno o mogućoj reklasifikaciji u niže slojeve kapitala. <i>Odabrati iz izbornika: [redovni osnovni kapital] [dodatni osnovni kapital] [dopunski kapital] [nepriznato] [NP]</i> <i>Slobodan tekst – navesti ako je dio izdanja reklasificiran u niže slojeve kapitala.</i>
5.	Navodi se tretman regulatornog kapitala u skladu s pravilima iz Uredbe (EU) br. 575/2013 ne uzimajući u obzir prijelazna pravila. <i>Odabrati iz izbornika: [redovni osnovni kapital] [dodatni osnovni kapital] [dopunski kapital] [nepriznato]</i>
6.	Navodi se razina ili razine unutar grupacije na kojima je instrument uključen u kapital. <i>Odabrati iz izbornika: [na pojedinačnoj osnovi] [na (pot)konsolidiranoj osnovi] [na pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi]</i>
7.	Navodi se vrsta instrumenta – ovisno o državi. <i>Odabrati iz izbornika: izbornik institucijama dostavljaju pojedine države – upisati upućivanja na članke Uredbe (EU) br. 575/2013 za svaku vrstu instrumenta</i> <i>Za instrumente redovnog osnovnog kapitala, redovni osnovni kapital kako je objavljen na popisu EBA-e (čl. 26. st. 3.).</i>
8.	Navodi se iznos priznat u regulatornom kapitalu (ukupni iznos instrumenta priznat u regulatornom kapitalu prije prijelaznih odredaba za odgovarajuću razinu objavljivanja – valuta koja se koristi za obveze izvještavanja). <i>Slobodan tekst – posebno navesti jesu li neki dijelovi instrumenata u različitim slojevima regulatornog kapitala i je li iznos priznat u regulatornom kapitalu različit od izdanog iznosa.</i>
9.	Nominalni iznos instrumenta (u valuti izdanja i u valuti koja se koristi za obveze izvještavanja). <i>Slobodan tekst</i>
9.a	Cijena izdanja instrumenta. <i>Slobodan tekst</i>
9.b	Otkupna cijena instrumenta. <i>Slobodan tekst</i>

10.	<p>Navodi se računovodstvena klasifikacija.</p> <p><i>Odabрати iz izbornika: [dionički kapital] [obveze – amortizirani trošak] [obveze – opcija fer vrednovanja] [nekontrolni udjel u konsolidiranom društvu kćeri]</i></p>
11.	<p>Navodi se datum izdavanja.</p> <p><i>Slobodan tekst</i></p>
12.	<p>Navodi se je li bez dospjeća ili s dospjećem.</p> <p><i>Odabрати iz izbornika: [bez dospjeća] [s dospjećem]</i></p>
13.	<p>Za instrumente s dospjećem navodi se izvorni datum dospjeća (dan, mjesec i godina). Za instrumente bez dospjeća upisati „bez dospjeća“.</p> <p><i>Slobodan tekst</i></p>
14.	<p>Navodi se postoji li opcija kupnje izdavatelja (sve vrste opcija kupnje).</p> <p><i>Odabрати iz izbornika: [da] [ne]</i></p>
15.	<p>Za instrumente s opcijom kupnje izdavatelja navodi se 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. Navodi se i otkupna cijena. Korisno za procjenu trajanja.</p> <p><i>Slobodan tekst</i></p>
16.	<p>Navodi se postojanje i dinamika naknadnih datuma kupnje, prema potrebi. Korisno za procjenu trajanja.</p> <p><i>Slobodan tekst</i></p>
17.	<p>Navodi se jesu li kupon/dividenda fiksni tijekom vijeka trajanja instrumenta ili promjenjivi tijekom vijeka trajanja instrumenta ili su trenutno fiksni, ali će u budućnosti imati promjenjivu stopu ili su trenutno promjenjivi, ali će u budućnosti imati fiksnu stopu.</p> <p><i>Odabрати iz izbornika: [fiksni] [promjenjivi] [fiksni – promjenjivi], [promjenjivi – fiksni]</i></p>
18.	<p>Navodi se kuponska stopa instrumenta i indeksi povezani s kuponom/dividendom.</p> <p><i>Slobodan tekst</i></p>
19.	<p>Navodi se sprečava li neisplata kupona ili dividende za instrument isplatu dividende na redovite dionice (tj. postoji li mehanizam obveznog otkazivanja dividende).</p> <p><i>Odabрати iz izbornika: [da] [ne]</i></p>
20.a	<p>Navodi se ima li izdavatelj puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili nema diskrecijsko pravo u pogledu isplate kupona/dividende. Ako institucija ima puno diskrecijsko pravo u svim slučajevima otkazati isplate kupona/dividende, ona odabire „puno diskrecijsko pravo“ (uključujući kada postoji mehanizam obveznog otkazivanja dividende koji ne sprečava instituciju da otkaze isplate po instrumentu). Ako postoje uvjeti koji se moraju ispuniti prije otkazivanja isplate (npr. kapital ispod određenog praga), institucija odabire „djelomično diskrecijsko pravo“. Ako institucija ne može otkazati isplatu osim u slučaju insolventnosti, institucija odabire „obvezno“.</p> <p><i>Odabрати iz izbornika: [puno diskrecijsko pravo] [djelomično diskrecijsko pravo] [obvezno]</i></p> <p><i>Slobodan tekst (navesti razloge diskrecijskog prava, postojanje mehanizma obveznog isplaćivanja dividende, mehanizma obveznog otkazivanja dividende, alternativnog mehanizma kuponske isplate (ACSM))</i></p>
20.b	<p>Navodi se ima li izdavatelj puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili nema diskrecijsko pravo u pogledu iznosa kupona/dividende.</p> <p><i>Odabрати iz izbornika: [puno diskrecijsko pravo] [djelomično diskrecijsko pravo] [obvezno]</i></p>
21.	<p>Navodi se postoji li ugovorna odredba o povećanju prinosa ili drugi poticaj za otkup.</p> <p><i>Odabрати iz izbornika: [da] [ne]</i></p>
22.	<p>Navesti jesu li dividende/kuponi kumulativni ili nekumulativni.</p> <p><i>Odabрати iz izbornika: [nekumulativni] [kumulativni] [ACSM]</i></p>

23.	Navodi se je li instrument konvertibilan ili nekonvertibilan. <i>Odabrati iz izbornika: [konvertibilan] [nekonvertibilan]</i>
24.	Navode se uvjeti konverzije instrumenta, uključujući trenutak neodrživosti. Ako jedno ili više tijela imaju mogućnost pokrenuti konverziju, potrebno je navesti ta tijela. Za svako od tijela treba navesti jesu li pravna osnova za pokretanje konverzije ugovorne odredbe instrumenta (ugovorni pristup) ili zakonske odredbe (zakonski pristup). <i>Slobodan tekst</i>
25.	Navodi se konvertira li se instrument uvijek u cijelosti ili se može konvertirati u cijelosti ili djelomično ili se uvijek konvertira djelomično. <i>Odabrati iz izbornika: [uvijek u cijelosti] [u cijelosti ili djelomično] [uvijek djelomično]</i>
26.	Navodi se stopa konverzije u instrument s većom sposobnošću apsorpcije gubitaka. <i>Slobodan tekst</i>
27.	Za konvertibilne instrumente navodi se je li konverzija obvezna ili neobvezna. <i>Odabrati iz izbornika: [obvezna] [neobvezna] [NP] i [opcija imatelja] [opcija izdavatelja] [opcija imatelja i izdavatelja]</i>
28.	Za konvertibilne instrumente navodi se vrsta instrumenta u koju se mogu konvertirati. Korisno za procjenu sposobnosti apsorpcije gubitaka. <i>Odabrati iz izbornika: [redovni osnovni kapital] [dodatni osnovni kapital] [dopunski kapital] [ostalo]</i>
29.	Ako je konvertibilan, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira. <i>Slobodan tekst</i>
30.	Navodi se postoji li značajka smanjenja vrijednosti. <i>Odabrati iz izbornika: [da] [ne]</i>
31.	Navode se pokretači smanjenja vrijednosti, uključujući trenutak neodrživosti. Ako jedno ili više tijela ima mogućnost pokrenuti smanjenje vrijednosti, potrebno je navesti ta tijela. Za svako od tijela treba navesti jesu li pravna osnova za pokretanje smanjenja vrijednosti ugovorne odredbe instrumenta (ugovorni pristup) ili zakonske odredbe (zakonski pristup). <i>Slobodan tekst</i>
32.	Navodi se provodi li se smanjenje vrijednosti instrumenta uvijek u cijelosti ili se može provesti djelomično smanjenje vrijednosti ili se uvijek provodi djelomično smanjenje vrijednosti. Korisno za procjenu sposobnosti apsorpcije gubitaka u slučaju smanjenja vrijednosti. <i>Odabrati iz izbornika: [uvijek u cijelosti] [u cijelosti ili djelomično] [uvijek djelomično]</i>
33.	Za instrumente s mogućnošću smanjenja vrijednosti navodi se je li smanjenje vrijednosti trajno ili privremeno. <i>Odabrati iz izbornika: [trajno] [privremeno] [NP]</i>
34.	Opisuje se mehanizam povećanja vrijednosti. <i>Slobodan tekst</i>
35.	Navodi se instrument kojemu je neposredno podređen. Banke prema potrebi trebaju navesti brojeve stupca instrumenata iz ispunjenog obrasca glavnih značajki kojima je instrument neposredno podređen. <i>Slobodan tekst</i>
36.	Navodi se postoje ili nesukladne značajke. <i>Odabrati iz izbornika: [da] [ne]</i>
37.	Ako ima nesukladnih značajki, institucija ih treba navesti. <i>Slobodan tekst</i>

PRILOG IV.

Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala		Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve		
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	članak 26. stavak 1., članci 27., 28., 29.
	od čega: vrsta instrumenta 1	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
	od čega: vrsta instrumenta 2	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
	od čega: vrsta instrumenta 3	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
2.	Zadržana dobit	članak 26. stavak 1. točka (c)
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	članak 26. stavak 1.
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	članak 26. stavak 1. točka (f)
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	članak 486. stavak 2.
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	84.
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	članak 26. stavak 2.
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	zbroj redaka 1. do 5.a
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja		
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	članci 34., 105.
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37.
9.	Prazno polje u EU-u	
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38.
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	članak 33. stavak 1. točka (a)
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40., 159.
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	članak 32. stavak 1.
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	članak 33. stavak 1. točka (b)
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41.
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42.
17.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44.

18.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79.
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članak 79.
20.	Prazno polje u EU-u		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka		članak 36. stavak 1. točka (k)
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243. stavak 1. točka (b), članak 244. stavak 1. točka (b), članak 258.
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.
21.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)		članak 48. stavak 1.
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje		članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b)
24.	Prazno polje u EU-u		
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika		članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (a)
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (l)
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (j)
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)		zbroj redaka 7. do 20.a, 21., 22. i 25.a do 27.
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)		redak 6. minus redak 28.
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti			
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članci 51., 52.
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda		
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda		
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala		članak 486. stavak 3.
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe		članci 85., 86.

35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		članak 486. stavak 3.
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja		zbroj redaka 30., 33. i 34.
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja			
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57.
38.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		članak 56. točka (b), članak 58.
39.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 56. točka (c), članci 59., 60., 79.
40.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 56. točka (d), članci 59., 79.
41.	Prazno polje u EU-u		
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)		članak 56. točka (e)
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)		zbroj redaka 37. do 42.
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)		redak 36. minus redak 43.
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)		Zbroj retka 29. i retka 44.
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije			
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članci 62., 63.
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala		članak 486. stavak 4.
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe		članci 87., 88.
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		članak 486. stavak 4.
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik		članak 62. točke (c) i (d)
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja		
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja			
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)		članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67.
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		članak 66. točka (b), članak 68.
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 66. točka (c), članci 69., 70., 79.

55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 66. točka (d), članci 69., 79.
56.	Prazno polje u EU-u		
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)		zbroj redaka 52. do 56.
58.	Dopunski kapital (T2)		redak 51. minus redak 57.
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)		zbroj retka 45. i retka 58.
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina		
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)		članak 92. stavak 2. točka (a)
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)		članak 92. stavak 2. točka (b)
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)		članak 92. stavak 2. točka (c)
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)		CRD, članci 128., 129., 130., 131., 133.
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala		
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja		
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik		
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)		
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		CRD, članak 128.
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]		
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]		
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]		
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)			
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)		članak 36. stavak 1. točka (h), članci 46. i 45. članak 56. točka (c), članci 59. i 60. članak 66. točka (c), članci 69. i 70.
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)		članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48.
74.	Prazno polje u EU-u		
75.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)		članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38. i 48.

Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital			
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)		članak 62.
77.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa		članak 62.
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)		članak 62.
79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 62.
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2014. i 1. siječnja 2022.)			
80.	— Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
81.	— Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
82.	— Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
83.	— Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
84.	— Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.
85.	— Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.

PRILOG V.

Upute za ispunjivanje obrasca za objavljivanje vlastitog kapitala

Regulatorna usklađenja za potrebe obrasca za objavljivanje vlastitog kapitala obuhvaćaju odbitke od vlastitog kapitala i bonitetne filtre.

Upute za ispunjivanje obrasca za objavljivanje vlastitog kapitala	
Broj retka	Objašnjenje
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice u skladu s člankom 26. stavkom 1. i člancima 27., 28. i 29. Uredbe (EU) br. 575/2013 te popisom EBA-e iz članka 26. stavka 3. te Uredbe.
2.	Zadržana dobit prije svih regulatornih usklađenja u skladu s člankom 26. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 (prije uključena neto dobiti ili gubitaka tekuće godine ostvarenih tijekom poslovne godine).
3.	Iznos akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti i drugih rezervi u skladu s člankom 26. stavkom 1. točkama (d) i (e) Uredbe (EU) br. 575/2013.
3.a	Iznos rezervi za opće bankovne rizike u skladu s člankom 26. stavkom 1. točkom (f) Uredbe (EU) br. 575/2013.
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala, kako je opisano u članku 486. stavku 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu) u skladu s člankom 84. Uredbe (EU) br. 575/2013.
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi u skladu s člankom 26. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.
6.	Zbroj redaka 1. do 5.a.
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s člancima 34. i 105. Uredbe (EU) br. 575/2013. (negativan iznos).
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (b) i člankom 37. Uredbe (EU) br. 575/2013.
9.	[Prazno polje na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013].
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (c) i člankom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka u skladu s člankom 33. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (d) i člankom 40. Uredbe (EU) br. 575/2013.
13.	Povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine u skladu s člankom 32. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti u skladu s člankom 33. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (e) i člankom 41. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala, kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (f) i članku 42. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos)
17.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije, kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (g) i članku 44. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).

18.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija), kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (h), člancima 43., 45. i 46. te članku 49. stavcima 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija), kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (i), člancima 43., 45. i 47., članku 48. stavku 1. točki (b) i članku 49. stavcima 1. do 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
20.	[Prazno polje na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013]
20.a	Iznos izloženosti kojem se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka, kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (k) Uredbe (EU) br. 575/2013.
20.b	Od iznosa iz retka 20.a, iznos koji se odnosi na kvalificirane udjele izvan financijskog sektora u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (k) i člancima 86. do 89. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
20.c	Od iznosa iz retka 20.a, 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. točkom (b) i člankom 258. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
20.d	Od iznosa iz retka 20.a, iznos koji se odnosi na slobodne isporuke u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (k) podtočkom ii. i člankom 379. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
21.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.), kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (c), članku 38. i članku 48. stavku 1. točki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
22.	Iznos iznad praga od 15 % u skladu s člankom 48. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
23.	Od iznosa iz retka 22., iznos izravnih i neizravnih 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) Uredbe (EU) br. 575/2013.
24.	[Prazno polje na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013].
25.	Od iznosa iz retka 22., 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) Uredbe (EU) br. 575/2013.
25.a	Gubici financijske godine u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
25.b	Iznos predvidivih poreznih troškova povezanih sa stavkama redovnog osnovnog kapitala koji su predvidivi u trenutku njihova izračuna, osim ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki redovnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu primjenjivati za pokrivanje rizika ili gubitaka u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (l) Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije, kako je opisano u članku 36. stavku 1. točki (j) Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala, koja se izračunavaju kao zbroj redaka 7. do 20.a, 21., 22. i 25.a do 27.
29.	Redovni osnovni kapital (CET1), koji se izračunava oduzimanjem retka 28. od retka 6.
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice u skladu s člancima 51. i 52. Uredbe (EU) br. 575/2013.
31.	Iznos iz retka 30. raspoređen kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda.
32.	Iznos iz retka 30. raspoređen kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda.
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala, kako je opisano u članku 486. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe, kako je opisano u člancima 85. i 86. Uredbe (EU) br. 575/2013.

35.	Iznos iz retka 34. koji se odnosi na instrumente koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju, kako je opisano u članku 486. stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.
36.	Zbroj redaka 30., 33. i 34.
37.	Izravna i neizravna 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. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije, kako je opisano u članku 56. točki (b) i članku 58. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija), kako je opisano u članku 56. točki (c) i člancima 60. i 59. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija), kako je opisano u članku 56. točki (d) i članku 59. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
41.	[Prazno polje na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013]
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije, kako je opisano u članku 56. točki (e) Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
43.	Zbroj redaka 37. do 42.
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1), koji se izračunava oduzimanjem retka 43. od retka 36.
45.	Osnovni kapital, koji se izračunava zbrajanjem retka 29. i retka 44.
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice, kako je opisano u člancima 62. i 63. Uredbe (EU) br. 575/2013.
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala, kako je opisano u članku 486. stavku 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe, kako je opisano u člancima 87. i 88. Uredbe (EU) br. 575/2013.
49.	Od iznosa iz retka 48., iznos koji se odnosi se na instrumente koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju, kako je opisano u članku 486. stavku 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu s člankom 62. točkama (c) i (d) Uredbe (EU) br. 575/2013.
51.	Zbroj redaka 46., 48. i 50.
52.	Izravna i neizravna 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. Uredbe (EU) br. 575/2013.
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije, kako je opisano u članku 66. točki (b) i članku 68. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija), kako je opisano u članku 66. točki (c) i člancima 69. i 70. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija), kako je opisano u članku 66. točki (d) i članku 69. Uredbe (EU) br. 575/2013 (negativan iznos).
56.	[Prazno polje na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013]
57.	Zbroj redaka 52. do 56.

58.	Dopunski kapital (T2), koji se izračunava oduzimanjem retka 57. od retka 51.
59.	Ukupni kapital, koji se izračunava zbrajanjem redaka 45. i 58.
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina izvještajne grupacije.
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku), koji se izračunava dijeljenjem retka 29. retkom 60. (izraženo kao postotak) u skladu s člankom 92. stavkom 2. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku), koji se izračunava dijeljenjem retka 45. retkom 60. (izraženo kao postotak) u skladu s člankom 92. stavkom 2. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku), koji se izračunava dijeljenjem retka 59. retkom 60. (izraženo kao postotak) u skladu s člankom 92. stavkom 2. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013.
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije izražen kao postotak iznosa izloženosti riziku). Izračunava se kao 4,5 % plus 2,5 % plus zahtjev protucikličkog zaštitnog sloj izračunan u skladu s člancima 128., 129. i 130. Direktive 2013/36/EU plus zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik (prema potrebi) izračunan u skladu s člankom 133. Direktive 2013/36/EU plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII) izračunan u skladu s člankom 131. Direktive 2013/36/EU. U ovom se retku prikazuje stopa redovnog osnovnog kapitala ispod kojeg institucija podliježe ograničenjima raspodjele.
65.	Iznos iz retka 64. (izražen kao postotak rizikom ponderirane imovine) koji se odnosi na zaštitni sloj za očuvanje kapitala), tj. banke ovdje navode 2,5 %.
66.	Iznos iz retka 64. (izražen kao postotak rizikom ponderirane imovine) koji se odnosi na zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja.
67.	Iznos iz retka 64. (izražen kao postotak rizikom ponderirane imovine) koji se odnosi na zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja.
67.a	Iznos iz retka 64. (izražen kao postotak rizikom ponderirane imovine) koji se odnosi na zahtjev zaštitnog sloja G-SII ili O-SII.
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku). Izračunava se kao redovni osnovni kapital institucije umanjjen za stavke redovnog osnovnog kapitala koje se koriste za pokriće zahtjeva osnovnog i ukupnog kapitala institucije.
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]
72.	Izravna i neizravna ulaganja u subjekte financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija), 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) te člancima 70. i 69. Uredbe (EU) br. 575/2013.
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija), u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (i) te člancima 45. i 48. Uredbe (EU) br. 575/2013.
74.	[Prazno polje na temelju Uredbe (EU) br. 575/2013]
75.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.), u skladu s člankom 36. stavkom 1. točkom (c) te člancima 38. i 48. Uredbe (EU) br. 575/2013.
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup u skladu s člankom 62. Uredbe (EU) br. 575/2013.
77.	Gornja granica za uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa u skladu s člankom 62. Uredbe (EU) br. 575/2013.
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima u skladu s člankom 62. Uredbe (EU) br. 575/2013.

79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima u skladu s člankom 62. Uredbe (EU) br. 575/2013.
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju u skladu s člankom 484. stavkom 3. i člankom 486. stavicima 2. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća) u skladu s člankom 484. stavkom 3. i člankom 486. stavicima 2. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju u skladu s člankom 484. stavkom 4. i člankom 486. stavicima 3. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća) u skladu s člankom 484. stavkom 4. i člankom 486. stavicima 3. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju u skladu s člankom 484. stavkom 5. i člankom 486. stavicima 4. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća) u skladu s člankom 484. stavkom 5. i člankom 486. stavicima 4. i 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.

PRILOG VI.

Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVA- NJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 1		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 2		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: vrsta instrumenta 3		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
2.	Zadržana dobit		članak 26. stavak 1. točka (c)	
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)		članak 26. stavak 1.	
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike		članak 26. stavak 1. točka (f)	
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala		članak 486. stavak 2.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 2.	
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)		članci 84., 479., 480.	
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi		članak 26. stavak 2.	
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja			
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)		članci 34., 105.	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	
9.	Prazno polje u EU-u			
10.	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profi- tabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	

11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka		članak 33. točka (a)	
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka		članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.	
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)		članak 32. stavak 1.	
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti		članak 33. točka (b)	
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.	
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.	
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.	
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79., članak 472. stavak 10.	
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.	
20.	Prazno polje u EU-u			
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka		članak 36. stavak 1. točka (k)	
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.	
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	
21.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)		članak 48. stavak 1.	

23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje		članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.	
24.	Prazno polje u EU-u			
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika		članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.	
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (l)	
26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a.			
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.			
	od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 1		članak 467.	
	od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 2		članak 467.	
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 1		članak 468.	
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 2		članak 468.	
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		članak 481.	
	od čega: ...		članak 481.	
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (j)	
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)			
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)			
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti				
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članci 51., 52.	
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda			
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda			
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala		članak 486. stavak 3.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 3.	

34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe		članci 85., 86., 480.	
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		članak 486. stavak 3.	
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja			
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja				
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.	
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.	
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4.	
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 56. točka (d), članci 59. i 79. članak 475. stavak 4.	
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)			
41.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.		članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.			
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013		članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.			

41.c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.		članci 467., 468., 481.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke		članak 467.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke		članak 468.	
	od čega: ...		članak 481.	
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)		članak 56. točka (e)	
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)			
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)			
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)			
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članci 62., 63.	
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala		članak 486. stavak 4.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 4.	
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe		članci 87., 88., 480.	
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		članak 486. stavak 4.	
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik		članak 62. točke (c) i (d)	
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja			
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja				
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)		članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.	
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		članak 66. točka (b), članak 68., članak 477. stavak 3.	

54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.	
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama			
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama			
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 66. točka (d), članci 69. i 79., članak 477. stavak 4.	
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)			
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.		članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.			
56.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013		članak 475., članak 475. stavak 2. točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.			
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.		članci 467., 468., 481.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke		članak 467.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke		članak 468.	
	od čega: ...		članak 481.	
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)			

58.	Dopunski kapital (T2)			
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)			
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)			
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)		članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)	
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)		članak 475., članak 475. stavak 2. točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)	
	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)		članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)	
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina			
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.	
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.	
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		članak 92. stavak 2. točka (c)	
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)		CRD, članci 128., 129., 130.	
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala			
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja			
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik			

67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)		CRD, članak 131.	
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		CRD, članak 128.	
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)		članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.,	
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)		članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.	
74.	Prazno polje u EU-u			
75.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)		članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.	
Primjenjive gornje granice za uključnje rezervacija u dopunski kapital				
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)		članak 62.	
77.	Gornja granica za uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa		članak 62.	
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)		članak 62.	
79.	Gornja granica za uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 62.	
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)				
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	

81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	

PRILOG VII.

Upute za ispunjivanje prijelaznog obrasca za objavljivanje vlastitog kapitala

1. Institucije u stupcu (A) obrasca „Iznos na datum objavljivanja” objavljuju iznos za stavku navedenu u odgovarajućem retku za koju se u stupcu (B) „Upućivanje na članke CRR-a” navode primjenjivi propisi (pri čemu se „CRR” odnosi na Uredbu (EU) br. 575/2013). Iznosi objavljeni u stupcu (A) odražavaju poziciju regulatornog kapitala institucija na datum objavljivanja tijekom prijelaznog razdoblja i ne uključuju regulatorna usklađenja uključena do datuma objavljivanja.
2. U vidljivim poljima stupca (C) „Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije CRR-a ili propisani preostali iznos iz CRR-a” institucije objavljuju iznos za stavku navedenu u odgovarajućem retku za koju se u stupcu (B) „Upućivanje na članke CRR-a” navode primjenjivi propisi (pri čemu se „CRR” odnosi na Uredbu (EU) br. 575/2013). Objavljeni iznosi odražavaju preostali iznos regulatornog usklađenja i. koji će se, na temelju nacionalnih mjera za prenošenje, i nakon prijelaznog razdoblja nastaviti primjenjivati na dio regulatornog kapitala koji ne podliježe usklađivanju; ili ii. koji nije na drugi način odbijen na datum objavljivanja.
3. Kao iznimka od stavka 2., institucije za retke 26.a, 26.b, 41.a do 41.c, 56.a do 56.c, 59.a i sve retke izvedene iz njih u stupcu (A) objavljuju preostali iznos regulatornih usklađenja iz stavka 3. uključen u izračun redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala i ukupnog kapitala.
4. U pogledu nerealiziranih gubitaka i dobitaka mjenjenih po fer vrijednosti iz članaka 467. i 468. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije u retku 26.a u stupcu (A) objavljuju iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala na temelju članaka 467. i 468. Institucije u vezi s ovim retkom uključuju dodatne retke u kojima navode vrstu imovine ili obveza, npr. vlasnički ili dužnički instrumenti, za koje su nerealizirani gubici ili dobiti isključeni iz redovnog osnovnog kapitala.
5. U pogledu odbitaka od redovnog osnovnog kapitala iz članka 469. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije u recima odbitnih stavki u stupcu (A) objavljuju iznos koji se odbija, a u stupcu (C) preostali iznos. Preostali iznosi koji se odbijaju na temelju članka 472. Uredbe (EU) br. 575/2013 objavljuju se i u retku 41.a (i u nastavku) za iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala, odnosno u retku 56.a za iznos koji se odbija od dopunskog kapitala. Institucije uključuju dodatne retke povezane s recima 41.a i 56.a u kojima navode relevantne stavke koje se tako tretiraju.
6. U pogledu odbitaka od dodatnog osnovnog kapitala iz članka 474. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije u recima odbitnih stavki u stupcu (A) objavljuju iznos koji se odbija, a u stupcu (C) preostali iznos. Preostali iznosi koji se odbijaju na temelju članka 475. Uredbe (EU) br. 575/2013 objavljuju se i u retku 56.b za iznos koji se odbija od dopunskog kapitala. Institucije uključuju dodatne retke povezane s retkom 56.b u kojima navode relevantne stavke koje se tako tretiraju.
7. U pogledu odbitaka od dopunskog kapitala iz članka 476. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije u recima odbitnih stavki u stupcu (A) objavljuju iznos koji se odbija, a u stupcu (C) preostali iznos. Preostali iznosi koji se odbijaju na temelju članka 477. Uredbe (EU) br. 575/2013 objavljuju se i u retku 41.c za iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala. Institucije uključuju dodatne retke povezane s retkom 41.c u kojima navode relevantne stavke koje se tako tretiraju.
8. U pogledu manjinskih udjela, institucije u retku 5. stupcu (A) objavljuju zbroj manjinskih udjela koji ispunjuju uvjete za redovni osnovni kapitali na temelju dijela drugog glave II. Uredbe (EU) br. 575/2013 i manjinskih udjela koji bi ispunili uvjete za konsolidirane rezerve iz članaka 479. i 480. Uredbe (EU) br. 575/2013. Institucije u retku 5. stupcu (C) objavljuju i manjinske udjele koji bi ispunili uvjete za konsolidirane rezerve iz članaka 479. i 480. Uredbe (EU) br. 575/2013.

-
9. U pogledu filtera i odbitaka iz članka 481. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije u recima 26.b, 41.c odnosno 56.c u stupcu (A) navode iznos usklađenja koji se uključuje u redovni osnovni kapital, osnovni kapital i dopunski kapital ili od njih odbija. Institucije uključuju dodatne retke povezane s recima 26.b, 41.c i 56.c u kojima navode relevantne stavke koje se tako tretiraju.
 10. Preostali iznosi u vezi s odbicima od redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koji se ponderiraju rizikom na temelju članaka 470., 472., 475. i 477. Uredbe (EU) br. 575/2013 objavljuju se u retku 59.a stupcu (A). Objavljuje se rizikom ponderirani iznos.
-