

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 1423/2013

z dne 20. decembra 2013

o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede zahtev po razkritju o kapitalu za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske Unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012⁽¹⁾, zlasti tretjega pododstavka člena 437(2) in tretjega pododstavka člena 492(5) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Uredba (EU) št. 575/2013 uvaja mednarodno dogovorjene standarde tretjega mednarodnega regulativnega okvira za banke Baselskega odbora za nadzor bank⁽²⁾ (v nadaljnjem besedilu: Basel III). Zaradi tega in ker je cilj zahtev po razkritju prispevati k večji preglednosti na področju regulativnega kapitala, bi morala biti za primerjavo pravila glede razkritij, ki jih določijo institucije, nad katerimi se izvaja nadzor v skladu z Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta⁽³⁾, skladna z mednarodnim okvirom, ki ga izraža dokument o zahtevah po razkritju sestave kapitala „Composition of Capital disclosure requirements“⁽⁴⁾ Baselskega odbora za bančni nadzor, ter prilagojena tako, da upoštevajo regulativni okvir Unije in njegove posebnosti.

(2) Pripraviti bi bilo treba sklop predlog za razkritje, da se zagotovi enotna uporaba Uredbe (EU) št. 575/2013. Takšne predloge za razkritje bi morale vključevati predlogo za razkritje podatkov o kapitalu, katere namen bi bil natančen prikaz kapitalskega stanja institucij, in predlogo za značilnosti kapitalskih instrumentov, katere namen bi bil prikaz ravni podrobnosti informacij, ki jih je treba razkriti, v zvezi z značilnostmi kapitalskih instrumentov institucije.

(3) Obseg konsolidacije za računovodske namene se razlikuje od obsega konsolidacije za regulativne namene, zaradi česar se razlikujejo tudi informacije, uporabljene v izračunu kapitala, in informacije, uporabljene v objavljenih računovodskih izkazih, zlasti v zvezi s postavkami kapitala. Za obravnavanje neskladja med podatki, uporabljenimi v izračunu kapitala, in podatki, uporabljenimi v računovodskih izkazih institucij, je treba tudi razkriti, kako se ob uporabi regulativnega obsega konsolidacije spremenijo elementi v računovodskih izkazih, ki so uporabljeni v izračunu kapitala. Zato bi bilo treba v to uredbo vključiti tudi metodologijo za uskladitev bilance stanja, ki zagotavlja informacije o uskladitvi bilančnih postavk, uporabljenih v izračunu kapitala in regulativnega kapitala. V ta namen bi bilo treba uporabiti bilanco stanja regulativnega obsega, ki zajema le postavke kapitala.

(4) Računovodski izkazi nekaterih institucij, za katere veljajo te zahteve po razkritju, so obsežni in kompleksni. Treba je določiti enoten pristop z jasno razdelanim postopkom, ki bo institucijam v pomoč pri doseganju uskladitve bilance stanja.

(5) Določbe iz te uredbe so tesno povezane, saj obravnavajo razkritje postavk kapitala. Za zagotovitev skladnosti med navedenimi določbami, ki bi morale začeti veljati hkrati, ter za omogočanje celovitega pregleda nad določbami in enotnega dostopa do njih za osebe, za katere veljajo navedene obveznosti, je zaželeno, da se vsi izvedbeni tehnični standardi, ki se zahtevajo z Uredbo (EU) št. 575/2013, v zvezi z razkritjem o kapitalu vključijo v eno uredbo.

(6) Uredba (EU) št. 575/2013 vsebuje precejšnje število prehodnih določb v zvezi s kapitalom in kapitalskimi zahtevami. Da se omogoči smiselni prikaz stanja solventnosti institucij, je primerno uvesti ločeno predlogo za prehodno obdobje, ki bo odražala prehodne določbe Uredbe (EU) št. 575/2013.

(7) Ker je datum začetka uporabe Uredbe (EU) št. 575/2013 1. januar 2014 in ker bodo morale institucije prilagoditi svoje sisteme, da bodo lahko izpolnile zahteve iz te uredbe, jim je treba za to zagotoviti dovolj časa.

⁽¹⁾ UL L 176, 27.6.2013, str. 1.

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

⁽³⁾ Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

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

- (8) Ta uredba temelji na osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, ki jih je Evropski bančni organ predložil Evropski komisiji.
- (9) Evropski bančni organ je opravil odprta javna posvetovanja o osnutkih izvedbenih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, analiziral morebitne z njimi povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽¹⁾ –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Predmet urejanja

V tej uredbi so določene enotne predloge za namen razkritja iz člena 437(1)(a), (b), (d) in (e) ter člena 492(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Člen 2

Celovita uskladitev postavk kapitala z revidiranimi računovodskimi izkazi

Za izpolnjevanje zahtev po razkritju celovite uskladitve postavk kapitala z revidiranimi računovodskimi izkazi, kot je opisana v členu 437(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucije uporabljajo metodologijo iz Priloge I in objavijo informacije o uskladitvi bilance stanja, dobljene na podlagi navedene metodologije.

Člen 3

Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija

Za izpolnjevanje zahtev po razkritju glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in

instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija, v skladu s členom 437(1)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije izpolnijo in objavijo predlogo za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov iz Priloge II ob upoštevanju navodil iz Priloge III.

Člen 4

Razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala

Za izpolnjevanje zahtev po razkritju posebnih postavk kapitala, opisanih v členu 437(1)(d) in (e) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucije izpolnijo in objavijo splošno predlogo za razkritje o kapitalu iz Priloge IV ob upoštevanju navodil iz Priloge V.

Člen 5

Razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala v prehodnem obdobju

Za izpolnjevanje zahtev po razkritju dodatnih postavk kapitala v skladu s členom 492(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije z odstopanjem od člena 4 v obdobju od 31. marca 2014 do 31. decembra 2017 izpolnijo in objavijo prehodno predlogo za razkritje podatkov o kapitalu iz Priloge VI ob upoštevanju navodil iz Priloge VII namesto splošne predloge za razkritje podatkov o kapitalu iz Priloge IV ob upoštevanju navodil iz Priloge V.

Člen 6

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Uporablja se od 31. marca 2014.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 20. decembra 2013

Za Komisijo

Predsednik

José Manuel BARROSO

⁽¹⁾ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

PRILOGA I

Metodologija za uskladitev bilance stanja

- (1) Institucije uporabljajo metodologijo iz te priloge, da bi zagotovile informacije o uskladitvi bilančnih postavk, ki se uporabljajo za izračun kapitala in regulativnega kapitala. Postavke kapitala v revidiranih računovodskih izkazih zajemajo vse postavke, ki so sestavine regulativnega kapitala, vključno z lastniškim kapitalom, ali ki se odštejejo od njega, obveznosti, kot je dolg, ali druge bilančne postavke, ki vplivajo na regulativni kapital, kot so neopredmetena sredstva, dobro ime in odložene terjatve za davek.
- (2) Institucije kot izhodišče uporabijo ustrezne bilančne postavke, uporabljene v izračunu kapitala, iz svojih objavljenih računovodskih izkazov. Računovodski izkazi se štejejo za revidirane računovodske izkaze, kadar se uskladitev opravi na podlagi računovodskih izkazov ob koncu leta.
- (3) Kadar institucije izpolnjujejo obveznosti iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 na konsolidirani ali subkonsolidirani podlagi in se obseg konsolidacije ali metoda konsolidacije, uporabljena v bilanci stanja v računovodskih izkazih, razlikujeta od obsega konsolidacije in metode konsolidacije, kot sta zahtevana v skladu s poglavjem 2, naslova II dela 1 Uredbe (EU) št. 575/2013, institucije razkrijejo tudi bilanco stanja regulativnega obsega, tj. bilanco stanja, ki se pripravi na podlagi pravil o bonitetni konsolidaciji v skladu s poglavjem 2, naslova II dela 1 Uredbe (EU) št. 575/2013 in ki je omejena na postavke kapitala. Bilanca stanja regulativnega obsega je vsaj tako podrobna kot bilanca stanja v računovodskih izkazih za postavke kapitala, pri čemer so njene postavke na podlagi jasnega vzporejanja prikazane skupaj s postavkami kapitala bilance stanja v računovodskih izkazih. Institucije zagotovijo kvalitativne in kvantitativne informacije o razlikah v postavkah kapitala zaradi obsega in metode konsolidacije med zadevnima bilancama stanja.
- (4) Poleg tega institucije razširijo postavke kapitala iz bilance stanja regulativnega obsega, tako da so vse sestavine, ki so zahtevane v prehodni predlogi za razkritje ali v splošni predlogi za razkritje o kapitalu, prikazane ločeno. Institucije razširijo elemente bilance stanja le do ravni razdrobljenosti, ki je potrebna, da se lahko razberejo sestavine, zahtevane v prehodni predlogi za razkritje ali splošni predlogi za razkritje o kapitalu.
- (5) Institucije zagotovijo tudi vzporejanje elementov, dobljenih z razširitvijo bilance stanja regulativnega obsega, kot je opisana v odstavku 4, z elementi, vključenimi v prehodni predlogi za razkritje ali splošni predlogi za razkritje o kapitalu.
- (6) Kadar institucije izpolnjujejo obveznosti iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 na konsolidirani ali subkonsolidirani podlagi, obseg konsolidacije in metoda konsolidacije, uporabljena v bilanci stanja v računovodskih izkazih, pa sta enaka kot obseg konsolidacije in metoda konsolidacije iz poglavja 2, naslova II dela 1 Uredbe (EU) št. 575/2013, pri čemer institucije jasno navedejo, da ni razlik med zadevnima obsegoma in metodama konsolidacije, se na podlagi bilance stanja v računovodskih izkazih uporabljata le odstavka 4 in 5 te priloge.
- (7) Kadar institucije izpolnjujejo obveznosti iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični podlagi, se odstavek 3 te priloge ne uporablja, namesto njega pa se na podlagi bilance stanja v računovodskih izkazih uporabljata odstavka 4 in 5 te priloge.
- (8) Informacije o uskladitvi bilance stanja v zvezi s postavkami kapitala, dobljene na podlagi metodologije iz te priloge, se lahko predložijo v nerevidirani obliki.

PRILOGA II

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov ⁽¹⁾		
1	Izdajatelj	
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	
	<i>Regulativna obravnava</i>	
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	
9	Nominalni znesek instrumenta	
9a	Cena izdaje	
9b	Cena odkupa	
10	Računovodska razvrstitev	
11	Prvotni datum izdaje	
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	
13	Prvotni datum zapadlosti	
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	
	<i>Kuponske obrestne mere/dividende</i>	
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	
22	Nekumulativni ali kumulativni	
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	

28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	
30	Značilnosti odpisa	
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	
(1) Vstavite „n. r.“, če vprašanje ni relevantno.		

PRILOGA III

Navodila za izpolnitev predloge za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov

- (1) Institucije pri izpolnjevanju predloge za glavne značilnosti kapitala iz Priloge II uporabljajo navodila iz te priloge.
- (2) Institucije izpolnijo to predlogo za naslednje kategorije: instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala in instrumente dodatnega kapitala.
- (3) Predloge vsebujejo stolpce z značilnostmi različnih instrumentov. Če imajo kapitalski instrumenti iste kategorije enake značilnosti, lahko institucije izpolnijo le en stolpec, v katerem razkrijejo te enake značilnosti, in navedejo izdaje, ki imajo enake značilnosti.

Navodila za izpolnitev predloge za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov	
1	Opredelitev pravne osebe izdajatelja. <i>Prosto besedilo</i>
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo). <i>Prosto besedilo</i>
3	Opredelitev zakonodaje, ki ureja instrument. <i>Prosto besedilo</i>
4	Opredelitev prehodne obravnave regulativnega kapitala iz Uredbe (EU) št. 575/2013. Referenčna točka je prvotna razvrstitev instrumenta, ne glede na morebitno prerazvrstitev na nižje stopnje kapitala. <i>Izberite iz menija: [navadni lastniški temeljni kapital], [dodatni temeljni kapital], [dodatni kapital], [nesprejemljiv], [n. r.].</i> <i>Prosto besedilo – navedite, ali je bil del izdaje prerazvrščen na nižje stopnje kapitala.</i>
5	Opredelitev obravnave regulativnega kapitala v skladu s pravili iz Uredbe (EU) št. 575/2013 brez upoštevanja prehodne obravnave. <i>Izberite iz menija: [navadni lastniški temeljni kapital], [dodatni temeljni kapital], [dodatni kapital], [nesprejemljiv].</i>
6	Opredelitev ravni znotraj skupine, na kateri je instrument vključen v kapital. <i>Izberite iz menija: [na posamični podlagi], [na (sub)konsolidirani podlagi], [na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi].</i>
7	Opredelitev vrste instrumenta, ki se razlikuje glede na jurisdikcijo. <i>Izberite iz menija: možnosti menija institucijam zagotovi posamezna jurisdikcija – vstavijo se sklici na člene Uredbe (EU) št. 575/2013 za posamezno vrsto instrumenta</i> <i>Za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, navadni lastniški temeljni kapital, kot je bil objavljen na seznamu EBA (člen 26(3)).</i>
8	Opredelitev zneska, pripoznanega v regulativnem kapitalu (skupni znesek instrumenta, pripoznan v regulativnem kapitalu, pred prehodnimi določbami o ustrezni ravni razkritja – valuta, ki se uporablja za obveznosti poročanja). <i>Prosto besedilo – zlasti navedite, ali so kateri deli instrumentov na različnih stopnjah regulativnega kapitala in ali je znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu, drugačen od izdanega zneska.</i>
9	Nominalni znesek instrumenta (v valuti izdaje in valuti, ki se uporablja za obveznosti poročanja). <i>Prosto besedilo</i>
9a	Cena izdaje instrumenta. <i>Prosto besedilo</i>
9b	Cena odkupa instrumenta. <i>Prosto besedilo</i>

10	<p>Opredelitev računovodske razvrstitve.</p> <p><i>Izberite iz menija: [lastniški kapital], [obveznost – odplačana vrednost], [obveznost – opcija poštene vrednosti], [neobvladujoči delež v konsolidirani odvisni družbi].</i></p>
11	<p>Opredelitev datuma izdaje.</p> <p><i>Prosto besedilo</i></p>
12	<p>Opredelitev, ali imajo instrumenti določen rok zapadlosti ali so stalni.</p> <p><i>Izberite iz menija: [stalni], [z določenim rokom zapadlosti].</i></p>
13	<p>Za instrument z določenim rokom zapadlosti, opredelitev prvotnega datuma zapadlosti (dan, mesec in leto). Za stalne instrumente navedite „ni zapadlosti“.</p> <p><i>Prosto besedilo</i></p>
14	<p>Opredelitev, ali obstaja opcija odpoklica izdajatelja (vse vrste opcij odpoklica).</p> <p><i>Izberite iz menija: [da], [ne].</i></p>
15	<p>Za instrument z opcijo odpoklica izdajatelja, opredelitev prvega datuma odpoklica, če ima instrument opcijo odpoklica na določen datum (dan, mesec in leto), in poleg tega opredelitev, ali ima instrument odpoklic zaradi davčnega in/ali regulativnega dogodka/obravnave. Navede se tudi cena odkupa. Pomaga pri oceni stalnosti.</p> <p><i>Prosto besedilo</i></p>
16	<p>Opredelitev obstoja in pogostosti naknadnih datumov odpoklica, če je relevantno. Pomaga pri oceni stalnosti.</p> <p><i>Prosto besedilo</i></p>
17	<p>Opredelitev, ali je kuponska obrestna mera/dividenda: fiksna ali spremenljiva v celotni življenjski dobi instrumenta ali trenutno fiksna, ki pa se bo v prihodnje pretvorila v spremenljivo obrestno mero, ali trenutno spremenljiva, ki pa se bo v prihodnje pretvorila v fiksno obrestno mero.</p> <p><i>Izberite iz menija: [fiksna], [spremenljiva], [iz fiksne v spremenljivo], [iz spremenljive v fiksno].</i></p>
18	<p>Opredelitev kuponske obrestne mere instrumenta in vsakega povezanega indeksa, na katerega se sklicuje kuponska obrestna mera/dividenda.</p> <p><i>Prosto besedilo</i></p>
19	<p>Opredelitev, ali neizplačilo kuponske obrestne mere ali dividende instrumenta prepoveduje izplačilo dividend navadnih delnic (tj. ali obstaja možnost neizplačila donosov).</p> <p><i>Izberite iz menija: [da], [ne].</i></p>
20a	<p>Opredelitev, ali ima izdajatelj popolno ali delno diskrecijsko pravico ali nima diskrecijske pravice do odločanja glede izplačila kuponske obrestne mere/dividende. Če ima institucija popolno diskrecijsko pravico do ukinitve izplačil kuponske obrestne mere/dividende v vseh okoliščinah, mora izbrati možnost „popolna diskrecijska pravica“ (tudi, če obstaja možnost neizplačila donosov, ki instituciji ne more preprečiti ukinitve izplačil instrumenta). Če ukinitve izplačila zahteva izpolnjevanje določenih pogojev (npr. kapital pod določenim pragom), mora institucija izbrati možnost „delna diskrecijska pravica“. Če institucija ne more ukiniti izplačila, razen v primeru insolventnosti, mora izbrati „obvezno“.</p> <p><i>Izberite iz menija: [popolna diskrecijska pravica], [delna diskrecijska pravica], [obvezno].</i></p> <p><i>Prosto besedilo – opredelite razloge za diskrecijsko pravico ter obstoj možnosti gotovega izplačila donosov, neizplačila donosov in alternativnega mehanizma poravnave kuponske obrestne mere.</i></p>
20b	<p>Opredelitev, ali ima izdajatelj popolno ali delno diskrecijsko pravico ali nima diskrecijske pravice v zvezi z zneskom kuponske obrestne mere/dividende.</p> <p><i>Izberite iz menija: [popolna diskrecijska pravica], [delna diskrecijska pravica], [obvezno].</i></p>
21	<p>Opredelitev, ali obstaja možnost povečanja ali druge spodbude za odkup.</p> <p><i>Izberite iz menija: [da], [ne].</i></p>
22	<p>Opredelitev, ali so dividende/kuponske obrestne mere kumulativne ali nekumulativne.</p> <p><i>Izberite iz menija: [nekumulativne], [kumulativne], [alternativni mehanizem poravnave kuponske obrestne mere].</i></p>

23	Opredelitev, ali je instrument konvertibilen ali ne. <i>Izberite iz menija: [konvertibilen], [nekonvertibilen].</i>
24	Opredelitev pogojev, pod katerimi bo instrument konvertiran, vključno s točko, ko institucija ni več sposobna delovati. Če lahko eden ali več organov sproži konverzijo, je te organe treba navesti. V zvezi z vsakim organom je treba navesti, ali mu pravno podlago za sprožitev konverzije zagotavljajo pogoji iz pogodbe za instrument (pogodbeni pristop) ali mu je pravna podlaga zagotovljena na zakonski osnovi (zakonski pristop). <i>Prosto besedilo</i>
25	Opredelitev, ali bodo instrumenti vedno v celoti konvertirani, ali se lahko konvertirajo v celoti ali delno in ali bodo vedno delno konvertirani. <i>Izberite iz menija: [vedno v celoti], [v celoti ali delno], [vedno delno].</i>
26	Opredelitev stopnje konverzije v instrument, ki bolje pokriva izgube. <i>Prosto besedilo</i>
27	Za konvertibilne instrumente, opredelitev, ali je konverzija obvezna ali izbirna. <i>Izberite iz menija: [obvezna], [izbirna], [n. r.] in [po izbiri imetnikov], [po izbiri izdajatelja], [po izbiri imetnikov in izdajatelja].</i>
28	Za konvertibilne instrumente, opredelitev vrste instrumenta, v katerega se konvertirajo. Pomaga pri oceni pokrivanja izgub. <i>Izberite iz menija: [navadni lastniški temeljni kapital], [dodatni temeljni kapital], [dodatni kapital], [drugo].</i>
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo. <i>Prosto besedilo</i>
30	Opredelitev, ali obstaja možnost odpisa. <i>Izberite iz menija: [da], [ne].</i>
31	Opredelitev sprožilnih dogodkov, pri katerih se pojavi odpis, vključno s točko, ko institucija ni več sposobna delovati. Če lahko eden ali več organov sproži odpis, je treba te organe navesti. V zvezi z vsakim organom je treba navesti, ali mu pravno podlago za odpis zagotavljajo pogoji iz pogodbe za instrument (pogodbeni pristop) ali mu je pravna podlaga zagotovljena na zakonski osnovi (zakonski pristop). <i>Prosto besedilo</i>
32	Opredelitev, ali bo instrument vedno odpisan v celoti, ali se lahko odpiše delno ali bo vedno odpisan delno. Pomaga pri oceni ravni pokrivanja izgub pri odpisu. <i>Izberite iz menija: [vedno v celoti], [v celoti ali delno], [vedno delno].</i>
33	Za odpisan instrument, opredelitev, ali je odpis trajen ali začasen. <i>Izberite iz menija: [trajen], [začasen], [n. r.].</i>
34	Opis mehanizma za zvišanje vrednosti. <i>Prosto besedilo</i>
35	Opredelitev instrumenta, kateremu je zadevni instrument neposredno podrejen. Kjer je to ustrezno, bi morale banke navesti tudi številke stolpcev instrumentov iz izpolnjene predloge za glavne značilnosti, katerim je instrument neposredno podrejen. <i>Prosto besedilo</i>
36	Opredelitev, ali obstajajo neskladne značilnosti. <i>Izberite iz menija: [da], [ne].</i>
37	Če obstajajo neskladne značilnosti, naj jih institucija navede. <i>Prosto besedilo</i>

PRILOGA IV

Predloga za razkritje o kapitalu

Predloga za razkritje o kapitalu			Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		26(1), 27, 28, 29
	od tega: vrsta instrumenta 1		26(3) – seznam EBA
	od tega: vrsta instrumenta 2		26(3) – seznam EBA
	od tega: vrsta instrumenta 3		26(3) – seznam EBA
2	Zadržani dobiček		26(1)(c)
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)		26(1)
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		26(1)(f)
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		486(2)
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		84
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende		26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami		vsota vrstic 1 do 5a
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)		34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)		36(1)(b), 37
9	Prazna množica v EU		
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38
11	Presežki iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov		33(1)(a)
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		36(1)(d), 40, 159
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)		32(1)
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti		33(1)(b)
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)		36(1)(e), 41
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(f), 42
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		36(1)(g), 44

18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3), 79
20	Prazna množica v EU		
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka		36(1)(k)
20b	od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)		36(1)(k)(i), 89 do 91
20c	od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)		36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258
20d	od tega: proste izročitve (negativni znesek)		36(1)(k)(iii), 379(3)
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 48(1)(a)
22	Znesek, ki presega prag 15 % (negativni znesek)		48(1)
23	od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih		36(1)(i), 48(1)(b)
24	Prazna množica v EU		
25	od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik		36(1)(c), 38, 48(1)(a)
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)		36(1)(a)
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(l)
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala		vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	Navadni lastniški temeljni kapital		vrstica 6, od katere se odšteje vrstica 28
Dodatni temeljni kapital: instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		51, 52
31	od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		
32	od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		486(3)
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		85, 86

35	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486(3)
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami		vsota vrstic 30, 33 in 34
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
37	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		52(1)(b), 56(a), 57
38	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		56(b), 58
39	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(c), 59, 60, 79
40	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(d), 59, 79
41	Prazna množica v EU		
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)		56(e)
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala		vsota vrstic 37 do 42
44	Dodatni temeljni kapital		vrstica 36, od katere se odšteje vrstica 43
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)		vsota vrstic 29 in 44
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		62, 63
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		486(4)
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		87, 88
49	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486(4)
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		62(c) in (d)
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami		
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)		63(b)(i), 66(a), 67
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		66(b), 68
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(c), 69, 70, 79

55	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(d), 69, 79
56	Prazna množica v EU		
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala		vsota vrstic 52 do 56
58	Dodatni kapital		vrstica 51, od katere se odšteje vrstica 57
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)		vsota vrstic 45 in 58
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva		
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)		92(2)(a)
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)		92(2)(b)
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)		92(2)(c)
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije, ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		128, 129, 130, 131 in 133 direktive o kapitalskih zahtevah
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku		
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku		
67	od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj		
67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPi)		
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		128 direktive o kapitalskih zahtevah
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]		
Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)		36(1)(h), 46, 45 56(c), 59, 60 66(c), 69, 70
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)		36(1)(i), 45, 48
74	Prazna množica v EU		
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))		36(1)(c), 38, 48

Veljavne omejitve za vključitev določb v dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)		62
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa		62
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)		62
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen		62
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (veljavni le med 1. januarjem 2014 in 1. januarjem 2022)			
80	— Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (5)
81	— Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(3), 486(2) in (5)
82	— Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(4), 486(3) in (5)
83	— Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(4), 486(3) in (5)
84	— Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(5), 486(4) in (5)
85	— Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(5), 486(4) in (5)

PRILOGA V

Navodila za izpolnitev predloge za razkritje o kapitalu

Za namene predloge za razkritje o kapitalu regulativne prilagoditve zajemajo odbitke od kapitala in bonitetne filtre.

Navodila za izpolnitev predloge za razkritje o kapitalu	
Številka vrstice	Razlaga
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala v skladu s členi 26(1), 27, 28 in 29 Uredbe (EU) št. 575/2013 ter seznam EBA iz člena 26(3) navedene uredbe.
2	Zadržani dobiček pred vsemi regulativnimi prilagoditvami v skladu s členom 26(1)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013 (pred vključitvijo kakršnih koli čistih dobičkov ali izgub med letom).
3	Znesek akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa in drugih rezerv v skladu s členom 26(1)(d) in (e) Uredbe (EU) št. 575/2013.
3a	Znesek rezervacij za splošna bančna tveganja v skladu s členom 26(1)(f) Uredbe (EU) št. 575/2013.
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je opisano v členu 486(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu) iz člena 84 Uredbe (EU) št. 575/2013.
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende, iz člena 26(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.
6	Vsota vrstic 1 do 5a.
7	Dodatne prilagoditve vrednosti v skladu s členoma 34 in 105 Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) v skladu s členom 36(1)(b) in členom 37 Uredbe (EU) št. 575/2013.
9	[Prazna množica v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013.]
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)), v skladu s členom 36(1)(c) in členom 38 Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
11	Presežki iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov, v skladu s členom 33(a) Uredbe (EU) št. 575/2013.
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube, v skladu s členom 36(1)(d) in členom 40 Uredbe (EU) št. 575/2013.
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev, v skladu s členom 32(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po poštenu vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti, v skladu s členom 33(b) Uredbe (EU) št. 575/2013.
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami v skladu s členom 36(1)(e) in členom 41 Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je opisano v členu 36(1)(f) in členu 42 Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije, kot je opisano v členu 36(1)(g) in členu 44 Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).

18	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 36(1)(h), členih 43, 45 in 46 ter členu 49(2) in (3) Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 36(1)(i), členih 43, 45 in 47 ter členu 48(1)(b) in členu 49(1) do (3) Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
20	[Prazna množica v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013.]
20a	Znesek izpostavljenosti, ki izpolnjuje pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka, kot je opisano v členu 36(1)(k) Uredbe (EU) št. 575/2013.
20b	Od zneska, sporočenega v vrstici 20a, znesek, povezan s kvalificiranimi deleži zunaj finančnega sektorja, v skladu s členom 36(1)(k) in členi 89 do 91 Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
20c	Od zneska, sporočenega v vrstici 20a, znesek, povezan s pozicijami v listinjenju, v skladu s členom 36(1)(k)(ii), členoma 243(1)(b) in 244(1)(b) ter členom 258 Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
20d	Od zneska, sporočenega v vrstici 20a, znesek, povezan s prostimi izročitvami, v skladu s členom 36(1)(k)(iii) in členom 379(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)), kot je opisano v členu 36(1)(c), členu 38 in členu 48(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
22	Znesek, ki presega prag 15%, v skladu s členom 48(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
23	Od zneska, sporočenega v vrstici 22, znesek neposrednih in posrednih deležev institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo, kot je opisano v členih 36(1)(i) in 48(1)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013.
24	[Prazna množica v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013.]
25	Od zneska, sporočenega v vrstici 22, znesek odloženih terjatev za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik, kot je opisano v členu 36(1)(c), členu 38 in členu 48(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013.
25a	Izgube v poslovnem letu v skladu s členom 36(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
25b	Znesek predvidljivih davčnih obremenitev, povezanih s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala, predvidljivih v času izračuna, razen kadar institucija ustrezno prilagodi znesek postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala in se zaradi teh davčnih obremenitev zmanjša znesek, do katerega se te postavke lahko uporabijo za kritje tveganj ali izgub, v skladu s členom 36(1)(l) Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije, kot je opisano v členu 36(1)(j) Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki se izračunajo kot vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27.
29	Navadni lastniški temeljni kapital, ki se izračuna tako, da se od vrstice 6 odšteje vrstica 28.
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala iz členov 51 in 52 Uredbe (EU) št. 575/2013.
31	Znesek iz vrstice 30, razvrščen kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi.
32	Znesek iz vrstice 30, razvrščen kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi.
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala, kot je opisano v členu 486(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.
34	Kvalificiran temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnice pa so tretje osebe, kot je opisano v členih 85 in 86 Uredbe (EU) št. 575/2013.

35	Znesek, sporočen v vrstici 34, povezan z instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava, kot je opisano v členu 486(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.
36	Vsota vrstic 30, 33 in 34.
37	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, kot je opisano v členu 52(1)(b), členu 56(a) in členu 57 Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
38	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije, kot je opisano v členu 56(b) in členu 58 Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
39	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 56(c) ter členih 59 in 60 Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
40	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšano za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 56(d) in členu 59 Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
41	[Prazna množica v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013.]
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije, kot je opisano v členu 56(e) Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
43	Vsota vrstic 37 do 42.
44	Dodatni temeljni kapital, ki se izračuna tako, da se od vrstice 36 odšteje vrstica 43.
45	Temeljni kapital, ki se izračuna kot seštevek vrstic 29 in 44.
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala, kot je opisano v členih 62 in 63 Uredbe (EU) št. 575/2013.
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala, kot je opisano v členu 486(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnice pa so tretje osebe, kot je opisano v členih 87 in 88 Uredbe (EU) št. 575/2013.
49	Od zneska, sporočenega v vrstici 48, znesek, povezan z instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava, kot je opisano v členu 486(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 62(c) in (d) Uredbe (EU) št. 575/2013.
51	Vsota vrstic 46 do 48 in vrstice 50.
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih, kot je opisano v členu 63(b)(i), členu 66(a) in členu 67 Uredbe (EU) št. 575/2013.
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije, kot je opisano v členu 66(b) in členu 68 Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 66(c) ter členih 69 in 70 Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
55	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšano za sprejemljive kratke pozicije), kot je opisano v členu 66(d) in členu 69 Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativni znesek).
56	[Prazna množica v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013.]
57	Vsota vrstic 52 do 56.

58	Dodatni kapital, ki se izračuna tako, da se od vrstice 51 odšteje vrstica 57.
59	Skupni kapital, ki se izračuna kot seštevek vrstic 45 in 58.
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva poročevalske skupine.
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju), ki se izračuna tako, da se vrstica 29 deli z vrstico 60 (izraženo kot odstotni delež) v skladu s členom 92(2)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013.
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju), ki se izračuna tako, da se vrstica 45 deli z vrstico 60 (izraženo kot odstotni delež), v skladu s členom 92(2)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013.
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju), ki se izračuna tako, da se vrstica 59 deli z vrstico 60 (izraženo kot odstotni delež), v skladu s členom 92(2)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013.
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013, skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, zahtevo po blažilniku sistemskih tveganj in blažilniku za sistemsko pomembne institucije, ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju). Izračuna se kot seštevek deležev 4,5% in 2,5% in zahteve po proticikličnem blažilniku, izračunane v skladu s členi 128, 129 in 130 Direktive 2013/36/EU, zahteve po sistemskem blažilniku (če je to ustrezno), izračunane v skladu s členom 133 Direktive 2013/36/EU, in blažilnika za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za GSPI ali DSPI), izračunanega v skladu s členom 131 Direktive 2013/36/EU. V tej vrstici bo prikazan količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, pri čemer se bodo v primeru nižje vrednosti za institucije uporabljale omejitve razdelitev.
65	Znesek iz vrstice 64 (izražen kot odstotni delež tveganju prilagojenih sredstev), povezan z varovalnim kapitalskim blažilnikom, tj. banke tu sporočijo 2,5%.
66	Znesek iz vrstice 64 (izražen kot odstotni delež tveganju prilagojenih sredstev), povezan z zahtevo po proticikličnem blažilniku.
67	Znesek iz vrstice 64 (izražen kot odstotni delež tveganju prilagojenih sredstev), povezan z zahtevo po blažilniku sistemskih tveganj.
67a	Znesek iz vrstice 64 (izražen kot odstotni delež tveganju prilagojenih sredstev), povezan z zahtevo po blažilniku za GSPI ali DSPI.
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju). Izračuna se kot navadni lastniški temeljni kapital institucije, od katerega se odštejejo vse postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki se uporabljajo za izpolnjevanje zahtev institucije po temeljnem kapitalu in skupnem kapitalu.
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]
72	Neposredni in posredni deleži subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), v skladu s členom 36(1)(h), členoma 56(c) in 66(c) ter členi 45, 46, 59, 60, 69 in 70 Uredbe (EU) št. 575/2013.
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije), v skladu s členom 36(1)(i) ter členoma 45 in 48 Uredbe (EU) št. 575/2013.
74	[Prazna množica v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013]
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)), v skladu s členom 36(1)(c) ter členoma 38 in 48 Uredbe (EU) št. 575/2013.
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop, v skladu s členom 62 Uredbe (EU) št. 575/2013.
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa v skladu s členom 62 Uredbe (EU) št. 575/2013.
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen, v skladu s členom 62 Uredbe (EU) št. 575/2013.

79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen v skladu s členom 62 Uredbe (EU) št. 575/2013.
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave, v skladu s členi 484(3) ter 486(2) in (5) Uredbe (EU) št. 575/2013.
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih), v skladu s členi 484(3) ter 486(2) in (5) Uredbe (EU) št. 575/2013.
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave, v skladu s členoma 484(4) ter 486(3) in (5) Uredbe (EU) št. 575/2013.
83	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave, v skladu s členoma 484(4) ter 486(3) in (5) Uredbe (EU) št. 575/2013.
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave, v skladu s členoma 484(5) ter 486(4) in (5) Uredbe (EU) št. 575/2013.
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih) v skladu s členoma 484(5) ter 486(4) in (5) Uredbe (EU) št. 575/2013.

PRILOGA VI

Prehodna predloga za razkritje o kapitalu

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK NA DATUM RAZKRITJA	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013	(C) ZNESKI, ZA KATERE SE UPORABLJA OBRAVNAVA OBRAVNAVA PRED UREDBO (EU) št. 575/ 2013, ALI PREOSTALI ZNESEK, DOLOČEN V SKLADU Z UREDBO (EU) št. 575/2013
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA	
	od tega: vrsta instrumenta 1		26(3), seznam EBA	
	od tega: vrsta instrumenta 2		26(3), seznam EBA	
	od tega: vrsta instrumenta 3		26(3), seznam EBA	
2	Zadržani dobiček		26(1)(c)	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)		26(1)	
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		26(1)(f)	
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		486(2)	
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. januarja 2018		483(2)	
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		84, 479, 480	
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende		26(2)	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)		34, 105	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)		36(1)(b), 37, 472(4)	
9	Prazna množica v EU			
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 472(5)	

11	Presežki iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov		33(a)	
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		36(1)(d), 40, 159, 472(6)	
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)		32(1)	
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti		33(b)	
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)		36(1)(e), 41, 472(7)	
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(f), 42, 472(8)	
17	Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		36(1)(g), 44, 472(9)	
18	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79, 472(10)	
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3), 79, 470, 472(11)	
20	Prazna množica v EU			
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka		36(1)(k)	
20b	od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)		36(1)(k)(i), 89 do 91	
20c	od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)		36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258	
20d	od tega: proste izročitve (negativni znesek)		36(1)(k)(iii), 379(3)	
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)	
22	Znesek, ki presega prag 15 % (negativni znesek)		48(1)	

23	Od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih		36(1)(i), 48(1)(b), 470, 472(11)	
24	Prazna množica v EU			
25	od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)	
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)		36(1)(a), 472(3)	
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(l)	
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah			
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468			
	od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 1		467	
	od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 2		467	
	od tega: ... filter za nerealizirani dobiček 1		468	
	od tega: ... filter za nerealizirani dobiček 2		468	
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		481	
	od tega: ...		481	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala			
29	Navadni lastniški temeljni kapital			
Dodatni temeljni kapital: instrumenti				
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		51, 52	
31	od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi			
32	od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi			
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		486(3)	
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. januarja 2018		483(3)	

34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		85, 86, 480	
35	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486 (3)	
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
37	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		52(1)(b), 56(a), 57, 475(2)	
38	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		56(b), 58, 475(3)	
39	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(c), 59, 60, 79, 475(4)	
40	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(d), 59, 79, 475(4)	
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)			
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.			
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		477, 477(3), 477(4)(a)	
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.			

41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481	
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube		467	
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane dobičke		468	
	od tega: ...		481	
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)		56(e)	
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala			
44	Dodatni temeljni kapital			
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)			
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		62, 63	
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		486(4)	
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. januarja 2018		483(4)	
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		87, 88, 480	
49	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486(4)	
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		62(c) in (d)	
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve				
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)		63(b)(i), 66(a), 67, 477(2)	
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		66(b), 68, 477(3)	

54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(c), 69, 70, 79, 477(4)	
54a	od tega: novi deleži, za katere se ne uporabljajo prehodne ureditve			
54b	od tega: deleži, ki so obstajali pred 1. januarjem 2013 in za katere se uporabljajo prehodne ureditve			
55	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(d), 69, 79, 477(4)	
56	Regulativne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)			
56a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.			
56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		475, 475(2)(a), 475(3), 475(4)(a)	
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.			
56c	Znesek, ki se odbije od dodatnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481	
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube		467	
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane dobičke		468	
	od tega: ...		481	
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala			

58	Dodatni kapital			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)			
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)			
	od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, zmanjšane za povezane obveznosti za davek, posredni deleži lastnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala itd.)		472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)	
	od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)	
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)	
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva			
Kapitalski količniki in blažilniki				
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		92(2)(a), 465	
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		92(2)(b), 465	
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		92(2)(c)	
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPI ali GSP), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)	
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku			
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku			
67	od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj			

67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSPi) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPi)		131 (direktiva o kapitalnih zahtevah)	
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		128 (direktiva o kapitalnih zahtevah)	
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]			
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]			
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]			
Kapitalski količniki in blažilniki				
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)		36(1)(h), 45, 46, 472(10) 56(c), 59, 60, 475(4) 66(c), 69, 70, 477(4)	
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)		36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)	
74	Prazna množica v EU			
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))		36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)	
Veljavne omejitve za vključitev rezervacij v dodatni kapital				
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)		62	
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa		62	
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)		62	
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen		62	
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja le med 1. januarjem 2013 in 1. januarjem 2022)				
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (5)	

81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(3), 486(2) in (5)	
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(4), 486(3) in (5)	
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(4), 486(3) in (5)	
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(5), 486(4) in (5)	
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(5), 486(4) in (5)	

PRILOGA VII

Navodila za izpolnitev prehodne predloge za razkritje o kapitalu

- (1) Institucije v stolpcu (A) predloge z naslovom „Datum razkritja“ razkrijejo znesek, povezan s postavko, označeno v ustrezni vrstici, v zvezi s katero so v stolpcu (B) „Sklic na člen uredbe o kapitalskih zahtevah“ navedeni veljavni predpisi (pri čemer uredba o kapitalskih zahtevah pomeni Uredbo (EU) št. 575/2013). Zneski, razkriti v stolpcu (A), izražajo položaj institucij glede regulativnega kapitala na datum razkritja v prehodnem obdobju, pri čemer se od njih odštejejo regulativne prilagoditve, ki so se uvajale do datuma razkritja.
- (2) Institucije v vidnih poljih stolpca (C) „Zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah, ali preostali znesek, določen v uredbi o kapitalskih zahtevah“ razkrijejo znesek, povezan s postavko, označeno v ustrezni vrstici, v zvezi s katero so v stolpcu (B) „Sklic na člen uredbe o kapitalskih zahtevah“ navedeni veljavni predpisi (pri čemer uredba o kapitalskih zahtevah pomeni Uredbo (EU) št. 575/2013). Razkriti zneski izražajo preostali znesek regulativne prilagoditve, (i) ki se bo v skladu z nacionalnimi ukrepi za prenos še naprej uporabljal za del regulativnega kapitala, razen za tisti del, za katerega se po koncu prehodnega obdobja uporabi prilagoditev, ali (ii) ki se ne odbije drugače na datum razkritja.
- (3) Z odstopanjem od odstavka 2 institucije za vrstice 26a, 26b, 41a do 41c, 56a do 56c, 59a in vse vrstice, ki izhajajo iz navedenih vrstic, v stolpcu (A) razkrijejo preostali znesek regulativnih prilagoditev iz odstavka 3, ki je vključen v izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala, dodatnega kapitala in skupnega kapitala.
- (4) V zvezi z nerealiziranimi izgubami in dobički, merjenimi po pošteni vrednosti, iz členov 467 in 468 Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije razkrijejo znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členoma 467 in 468, v stolpcu (A) v vrstici 26a. Institucije vključijo dodatne vrstice, povezane s to vrstico, da bi opredelile vrsto sredstev ali obveznosti, kot so lastniški ali dolžniški instrumenti, v zvezi s katerimi so nerealizirane izgube ali dobički izključeni iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala.
- (5) V zvezi z odbitki od navadnega lastniškega temeljnega kapitala iz člena 469 Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije razkrijejo zneske, ki se odbijejo, v stolpcu (A) in preostale zneske v stolpcu (C), in sicer v vrsticah, povezanih z odbitnimi postavkami. Preostali zneski, ki se odbijejo v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013, se za znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala, prav tako razkrijejo v vrstici 41a (in nadaljnjih), za znesek, ki se odbije od dodatnega kapitala, pa v vrstici 56a. Institucije vključijo dodatne vrstice, povezane z vrsticama 41a in 56a, da bi opredelile ustrezne postavke, za katere se uporablja ta obravnava.
- (6) V zvezi z odbitki od dodatnega temeljnega kapitala iz člena 474 Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije razkrijejo zneske, ki se odbijejo, v stolpcu (A) in preostale zneske v stolpcu (C), in sicer v vrsticah, povezanih z odbitnimi postavkami. Preostali zneski, ki se odbijejo v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013, se za znesek, ki se odbije od dodatnega kapitala, prav tako razkrijejo v vrstici 56b. Institucije vključijo dodatne vrstice, povezane z vrstico 56b, da bi opredelile ustrezne postavke, za katere se uporablja ta obravnava.
- (7) V zvezi z odbitki od dodatnega kapitala iz člena 476 Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije razkrijejo zneske, ki se odbijejo, v stolpcu (A) in preostale zneske v stolpcu (C), in sicer v vrsticah, povezanih z odbitnimi postavkami. Preostali zneski, ki se odbijejo v skladu s členom 477 Uredbe (EU) št. 575/2013, se za znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala, prav tako razkrijejo v vrstici 41c. Institucije vključijo dodatne vrstice, povezane z vrstico 41c, da bi opredelile ustrezne postavke, za katere se uporablja ta obravnava.
- (8) V zvezi z manjšinskimi deleži institucije v stolpcu (A) v vrstici 5 razkrijejo vsoto manjšinskih deležev, ki se štejejo za navaden lastniški temeljni kapital v skladu z naslovom II dela 2 Uredbe (EU) št. 575/2013, in manjšinskih deležev, ki bi se šteli za konsolidacijske rezerve iz členov 479 in 480 Uredbe (EU) št. 575/2013. Institucije v stolpcu (C) v vrstici 5 prav tako razkrijejo manjšinske deleže, ki bi se šteli za konsolidacijske rezerve iz členov 479 in 480 Uredbe (EU) št. 575/2013.

-
- (9) V zvezi s filtri in odbitki iz člena 481 Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije v stolpcu (A) v vrsticah 26b, 41c in 56c razkrijejo znesek prilagoditev, ki se vključi v navaden lastniški temeljni kapital, temeljni kapital in dodatni kapital ali ki se odbije od zadevnega kapitala. Institucije vključijo dodatne vrstice, povezane z vrsticami 26b, 41c in 56c, da bi opredelile ustrezne postavke, za katere se uporablja ta obravnava.
- (10) Preostali zneski, povezani z odbitki od navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala, ki so prilagojeni tveganju v skladu s členi 470, 472, 475 in 477 Uredbe (EU) št. 575/2013, se razkrijejo v stolpcu (A) v vrstici 59a. Razkriti znesek je tveganju prilagojeni znesek.
-