

Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) Iznos na datum objavljivanja	(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 IZNOSI IZ UREDBE (EU) br.575/2013
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	3.500.000	članak 26. stavak 1., članci 27.,28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavak 3.	
	od čega: vrsta instrumenata 1		popis EBA-e iz članka 26. stavak 3.	
	od čega: vrsta instrumenata 2		popis EBA-e iz članka 26. stavak 3.	
	od čega: vrsta instrumenata 3		popis EBA-e iz članka 26. stavak 3.	
2.	Zadržana dobit	41.433	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)	- 136.416	članak 26. stavak 1.	
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike		članak 26. stavak 1. točka ( f )	
4.	Iznos kvalificirajući stavki iz članka 484. stavak 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)		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 (CT1) prije regulatornih usklađenja	<b>3.405.017</b>		
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>				
7.	Dodatna vrijednost usklađenja (negativan iznos)		članci 34., 105.	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	- 870.354	članak 36, stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak4.	
9.	Prazno polje u EU-u			
10.	Odgođena 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. stavak 3. ) (negativan iznos)	- 110.831	članak 36. stavak1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima i 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 vrednovanim po fer vrijednostima 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 institucija 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 recipročno 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, neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajnog ulaganja (iznosi 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.	
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznosi 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 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) pod točka i.,	
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) pod točka ii. Članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244.	
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) pod točka iii., članak 379. stavak 3.	
21.	Odgođena 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.	
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 subjekta 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	
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.,	
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	- 953.806	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472.	
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (i)	
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 gubitak 1		članak 468.	
	od čega: ... Filter za nerealizirani gubitak 2		članak 468.	
26.b	Iznosi 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.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>	- <b>1.934.991</b>		
29.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>1.470.026</b>		
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti</b>				
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 kvalificirajući stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuje iz dodatnog osnovnog kapitala		članak 486. stavak 3.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		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 koji drže treće osobe		članci 85., 86., 480.	
35.	od čega: instrumenti koji su izdala društva kćeri koji se postupno isključuje		članak 486. stavak 3.	
36.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>			
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja</b>				
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 457.	
38.	ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganje kojima je cilj umjesto 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 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 subjekta 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 iznos 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 sa člankom 472. uredbe (EU) br. 575/2013.		člana 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a),	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. Neto materijalni gubici i tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, materijalna 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 filtre i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		članci 467., 468., 481.	
	od čega: ... Mogući filteri za nerealizirane gubitke		članak 467.	
	od čega: ... Mogući filteri 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.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>			
44.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>			
45.	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>1.470.026</b>		
<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>				
46.	instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članci 62., 63.	
47.	iznos kvalificirajući stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuje 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 dala 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.	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>			
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>				
52.	izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)		članak 63. točka (b) pod točka i., članak 66. točka (a), članak	
53.	ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjesto 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 značajnog ulaganja ( iznosi 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 iznos 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. uredbi (EU) br. 575/2013		članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472.	
	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 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, izravan 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 se primjenjivaju prije CRR-a		članci 467., 468., 481.	
	od čega: ... Mogući filteri za nerealizirane gubitke		članak 467.	
	od čega: ... Mogući filteri za nerealizirane dobitke		članak 468.	
	od čega: ...		članak 481.	
57.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>			

58.	<b>Dopunski kapital (T2)</b>			
59.	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>1.470.026</b>		
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-ali prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuje kako je propisano u uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. Preostali iznosi iz CRR-a)	10.865.475		
	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 redovnog 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., člana 475. stavak 2. točke (b) i (c), člana 475. stavak 4. točka (b)	
	stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznos 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.	<b>ukupna rizikom ponderirana imovina</b>	<b>10.865.475</b>		
<b>stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>				
61.	redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	13,53%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.	
62.	osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	13,53%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.	
63.	ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	13,53%	članak 92. stavak 2. točka (c)	
64.	posebni zahtjevi zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu članom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protu cikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-Sli), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)		CRD, članci 128., 129., 130.	
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala			
66.	od čega: zahtjev protu cikličnog zaštitnog sloja			
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik			
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistematske važne institucije (H-Sli) ili druge sistemski važne institucije (O-Sli)		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 subjekta 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.	izravan i neizravan ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta 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.	odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavak 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 ispravka 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.	trenutna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 4. i 5.	
85.	iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos gornje granice nakon otkupa i dospjeća)		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 4. i 5.	