

MREL primerne kvalificirane obveznosti

Podatki na dan 31. 12. 2023	v EUR	Zapadlost	Razvrstitev pri poplačilu v običajnih insolvenčnih postopkih
1. Kapital			
1.1 Navadni lastniški temeljni kapital:			
<ul style="list-style-type: none"> Kapital Gorenjske banke d.d., Kranj v postopku reševanja 	243.228.287	Brez zapadlosti	Po poplačilu vseh ostalih obveznosti.
1.2 Instrumenti dodatnega kapitala:			
<ul style="list-style-type: none"> podrejeno posojilo za vključitev v dodatni kapital 	20.000.000	28. 2. 2030	Pred poplačilom instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala (točka 1.1) in po poplačilu vseh drugih obveznosti.
<ul style="list-style-type: none"> podrejeno posojilo za vključitev v dodatni kapital 	30.000.000	14. 12. 2032	

2. Kvalificirane obveznosti

2.1 Nezavarovane nepodrejene terjatve iz naslova dolžniških instrumentov:

<ul style="list-style-type: none">navadne obveznice (senior preferred notes; ISIN SI0022104499)	72.600.000	22. 11. 2027; Gorenjska banka d. d., Kranj ima opcijo predčasnega izplačila obveznic na dan 22. 11. 2026 oz. katerikoli kasnejši datum	Pred poplačilom instrumentov dodatnega kapitala (točka 1.2) in po poplačilu vseh obveznosti iz 1. do 7. točke 2. odstavka 230. člena ZRPPB-1.
---	------------	---	---

2.2 MREL primerni depoziti (vloge po 6. točki drugega odstavka 230. člena ZRPPB-1¹):

<ul style="list-style-type: none">MREL primerni depoziti	28.554.167	3. 1. 2025 – 2. 6. 2027	Pred poplačilom nezavarovanih nepodrejenih terjatev iz naslova dolžniških instrumentov (točka 2.1) in po poplačilu vseh obveznosti iz 1. do 5. točke 2. odstavka 230. člena ZRPPB-1.
--	------------	-------------------------	--

¹ ZRPPB-1 – Zakon o reševanju in prisilnem prenehanju bank (Uradni list RS, št. 92/21 in 133/23).

2.3 MREL primerni depoziti (vloge po 5. točki drugega odstavka 230. člena ZRPPB-1)

• MREL primerni depoziti	2.250.000	22. 7. 2025 – 13. 10. 2025	Pred poplačilom MREL primernih depozitov (vloge po 6. točki drugega odstavka 230. člena) (točka 2.2) in po poplačilu vseh obveznosti iz 1. do 4. točke 2. odstavka 230. člena ZRPPB-1.
--------------------------	-----------	----------------------------	--

Skupni znesek kapitala in kvalificiranih obveznosti **396.632.454**

Veljavna minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti izražena kot odstotek mere skupne izpostavljenosti subjekta, izračunane v skladu s 429. in 429.a členom Uredbe 575/2013/EU.

Zahteva MREL, ki jo mora od 1. januarja 2024, v obsegu bonitetne konsolidacije v postopku reševanja izpolniti banka (v bonitetno konsolidacijo se uvrščata družbi Gorenjska banka d. d., Kranj in GB Leasing d. o. o., Ljubljana), znaša 19,99 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA) + zahtevani kombinirani blažilnik (CBR) v višini 2,53 % TREA in 5,22 % mere skupne izpostavljenosti (LRE). Zahteva MREL mora biti ves čas izpolnjena.
