PRILOG VI. – Upute za objavu informacija o opsegu primjene regulatornog okvira

**Obrazac EU LI1 – Razlike između opsega računovodstvene i bonitetne konsolidacije i raspoređivanje kategorija financijskih izvješća s regulatornim kategorijama rizika.** Fleksibilan format.

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 436. točke (c) Uredbe (EU) br. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) ispunjavanjem obrasca EU LI1 iz Priloga V. IT rješenjima EBA-e prema uputama u nastavku ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| Pravna osnova i upute | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| Od 1 do XXX | **Ukupna imovina**  Struktura retka ista je kao struktura retka u bilanci u zadnjim dostupnim financijskim izvješćima institucije.  „Financijska izvješća” odnosi se na godišnja pojedinačna ili konsolidirana financijska izvješća definirana u člancima 4. i 24. Direktive 2013/34/EU[[2]](#footnote-2), kao i (ovisno o slučaju) na financijska izvješća u smislu međunarodnih računovodstvenih standarda kako su odobreni u EU-u u skladu s Uredbom (EZ) 1606/2002[[3]](#footnote-3). |
| Od 1 do XXX | **Ukupne obveze**  Struktura retka ista je kao struktura retka u bilanci u zadnjim dostupnim financijskim izvješćima institucije.  „Financijska izvješća” odnosi se na godišnja pojedinačna ili konsolidirana financijska izvješća definirana u člancima 4. i 24. Direktive 2013/34/EU, kao i (ovisno o slučaju) na financijska izvješća u smislu međunarodnih računovodstvenih standarda kako su odobreni u EU-u u skladu s Uredbom (EZ) 1606/2002. |

|  |  |
| --- | --- |
| Pravna osnova i upute | |
| **Referenca stupca** | **Objašnjenje** |
| **a** | **Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim financijskim izvješćima**  Iznosi iskazani na strani imovine i na strani obveza u bilanci utvrđeni u skladu sa zahtjevima o konsolidaciji iz primjenjivog računovodstvenog okvira, uključujući okvire na temelju Direktive 2013/34/EU i Direktive 86/635/EEZ[[4]](#footnote-4), ili međunarodnih računovodstvenih standarda kako su odobreni u EU-u. |
| **b** | **Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije**  Iznosi iskazani na strani imovine i na strani obveza u bilanci utvrđeni u skladu sa zahtjevima o regulatornoj konsolidaciji iz dijela prvog glave II. odjeljaka 2. i 3. CRR-a.  Ako su opseg računovodstvene i opseg bonitetne konsolidacije potpuno jednaki, spajaju se stupci (a) i (b) ovog obrasca. |
| **c** | **Knjigovodstvene vrijednosti stavki na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik**  Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije stavki (osim izvanbilančnih stavki) na koje se primjenjuje dio treći glava II. poglavlja 2. i 3. CRR-a. |
| **d** | **Knjigovodstvene vrijednosti stavki na koje se primjenjuje okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane**  Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije stavki (osim izvanbilančnih stavki) na koje se primjenjuje dio treći glava II. poglavlje 6. CRR-a. |
| **e** | **Knjigovodstvene vrijednosti stavki na koje se primjenjuje sekuritizacijski okvir**  Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije stavki (osim izvanbilančnih stavki) iz knjige pozicija kojima se ne trguje na koje se primjenjuje dio treći glava II. poglavlje 5. CRR-a. |
| **f** | **Knjigovodstvene vrijednosti stavki na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik**  Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije stavki (osim izvanbilančnih stavki) na koje se primjenjuje dio treći glava IV. CRR-a U ovom se stupcu iskazuju stavke koje odgovaraju sekuritizacijskim pozicijama u knjizi pozicija kojima se trguje na koje se primjenjuju zahtjevi iz dijela trećeg glave IV. CRR-a. |
| **g** | **Knjigovodstvene vrijednosti stavki koje ne podliježu kapitalnim zahtjevima ili podliježu odbicima od regulatornog kapitala**  Knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije stavki (osim izvanbilančnih stavki) koje ne podliježu kapitalnim zahtjevima u skladu s CRR-om; knjigovodstvene vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije stavki (osim izvanbilančnih stavki) koje podliježu odbicima od regulatornog kapitala u skladu s dijelom drugim CRR-a.  Odbijene stavke mogu uključivati, na primjer, stavke navedene u člancima 37., 38., 39. i 41. CRR-a.  Iznosi imovine stvarno su odbijeni iznosi od regulatornog kapitala, uzimajući u obzir svako netiranje s obvezama koje je dopušteno odbitkom (i svaki prag za odbitak) koji se može primijeniti u skladu s relevantnim člancima iz dijela drugog CRR-a.  Ako je na stavke iz članka 36. stavka 1. točke (k) i članka 48. CRR-a primijenjen ponder rizika 1 250 % umjesto da su odbijene, te stavke se ne iskazuju u stupcu (g) ovog obrasca nego u drugim odgovarajućim stupcima obrasca EU LI1. To vrijedi i za svaku drugu stavku na koju je primijenjen ponder rizika 1 250 % u skladu sa zahtjevima iz CRR-a.  Iznosi obveza iznosi su koji se moraju uzeti u obzir pri određivanju iznosa imovine za odbitak od regulatornog kapitala u skladu s relevantnim člancima iz dijela drugog CRR-a. Osim toga, u ovom se stupcu objavljuju sve obveze osim onih koje su i. relevantne za primjenu zahtjeva iz dijela trećeg glave II. poglavlja 4. CRR-a ili onih koje su ii. relevantne za primjenu zahtjeva iz dijela trećeg glave II. poglavlja 6. i dijela trećeg glave IV. CRR-a. |
| **sve** | Ako se na jednu stavku primjenjuju kapitalni zahtjevi iz nekoliko okvira, u svim se stupcima objavljuju vrijednosti koje odgovaraju kapitalnim zahtjevima na koje se odnose. Zato zbroj iznosa u stupcima od (c) do (g) ovog obrasca može biti veći od iznosa u stupcu (b) ovog obrasca. Institucije navode kvalitativna objašnjenja imovine i obveza na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi iz nekoliko okvira za rizik navedenih u dijelu trećem CRR-a. |

**Obrazac EU LI2 – Glavni izvori razlika između iznosâ regulatorne izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvješćima.** Fiksan format.

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 436. točke (d) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU LI2 iz Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi prema uputama u nastavku ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 | **Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije**  Iznosi u stupcima od (b) do (e) ovog obrasca isti su kao iznosi u stupcima od (c) do (f) obrasca EU LI1. |
| 2 | **Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije**  Iznosi u stupcima od (b) do (e) ovog obrasca isti su kao iznosi u stupcima od (c) do (f) obrasca EU LI1. |
| 3 | **Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije**  Iznos nakon bilančnog netiranja imovine i obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije, neovisno o prihvatljivosti te imovine i obveza za primjenu posebnih pravila netiranja u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljima 4. i 5. CRR-a i dijelom trećim glavom IV. CRR-a.  Iznos u ovom retku jednak je vrijednosti u retku 1 umanjenoj za vrijednost u retku 2 ovog obrasca. |
| 4 | **Izvanbilančni iznosi**  U stupcima od (a) do (d) ovog obrasca navode se izvanbilančne originalne izloženosti, prije primjene konverzijskog faktora, ovisno o slučaju, iz izvanbilančne evidencije, u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije. |
| 5 | ***Razlike u vrednovanju***  Učinak knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnih usklađenja u skladu s dijelom drugim glavom I. poglavljem 2 člankom 34. CRR-a i dijelom trećim glavom I. poglavljem 3. člankom 105. CRR-a za izloženosti iz knjige trgovanja i knjige pozicija kojima se ne trguje koje se mjere po fer vrijednosti u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.  Taj je iznos usklađen s iznosom u retku 7 obrasca EU CC1 i iznosom u retku 12 stupca (f) obrasca EU PV1. |
| 6 | ***Razlike zbog različitih pravila netiranja, osim onih koje su već navedene u retku 2 ovog obrasca***  Ova se stavka odnosi na neto iznose bilančnih i izvanbilančnih izloženosti nakon primjene posebnih pravila netiranja iz dijela trećeg glave II. poglavlja 4. i 5. CRR-a i dijela trećeg glave IV. CRR-a. Učinak primjene pravila netiranja može biti negativan (ako se netira više izloženosti nego pri primjeni bilančnog netiranja u retku 2 ovog obrasca) ili pozitivan (ako se primjenjuju pravila netiranja iz CRR-a zbog čega se dobije niži iznos netiranja nego za bilančno netiranje u retku 2 ovog obrasca). |
| 7 | ***Razlike zbog uračunavanja rezervacija***  Ponovno uvrštenje vrijednosti izloženosti specifičnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik (kako je definirano u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 183/2014[[5]](#footnote-5)) koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom za potrebe ponderiranja rizika bile odbijene od knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 3. CRR-a. Što se tiče izloženosti koje su ponderirane rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 2. CRR-a, ako je knjigovodstvena vrijednost u financijskim izvješćima u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije umanjena za elemente koji u skladu s navedenom delegiranom uredbom ispunjavaju uvjete za opće ispravke vrijednosti, ti se elementi ponovno uvrštavaju u vrijednost izloženosti. |
| 8 | ***Razlike zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika***  Učinak primjene tehnika smanjenja rizika kako su definirane u CRR-u na vrijednost izloženosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije. |
| 9 | ***Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora***  Učinak primjene relevantnih konverzijskih faktora u skladu s CRR-om na vrijednost izvanbilančnih izloženosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije.  Konverzijski faktor za izvanbilančne stavke koje treba ponderirati rizikom u skladu s dijelom trećim glavom II. CRR-a utvrđuje se u skladu s člancima 111., 166., 167. i 182. (kako se primjenjuju za kreditni rizik) i člankom 246. CRR-a (kako se primjenjuje za sekuritizacijski rizik). |
| 10 | ***Razlike zbog sekuritizacije s prijenosom rizika***  Učinak primjene sekuritiziranih transakcija za prijenos kreditnog rizika na treće strane u skladu s CRR-om na vrijednost sekuritiziranih izloženosti. |
| 11 | ***Ostale razlike*** *(ako je relevantno)*  Drugi prihvatljivi razlozi za razlike između knjigovodstvenih vrijednosti u financijskim izvješćima u skladu s regulatornim opsegom primjene i iznosa izloženosti koji se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe.  Institucije kvantitativne objave u ovom retku dopunjuju kvalitativnim objašnjenjima glavnih razloga za te razlike u tablici EU LIA. |
| 12 | **Iznosi izloženosti koji se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe**  Ukupni iznos koji je primijenjen kao ishodište za izračun iznosa RWEA nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika osim netiranja iz dijela trećeg glave II. poglavlja 4. CRR-a i nakon primjene zahtjeva za netiranje iz dijela trećeg glave II. poglavlja 4. i 5. CRR-a te dijela trećeg glave IV. CRR-a za svaku kategoriju rizika.  Ako se primjenjuje standardizirani pristup, to je vrijednost nakon specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik, dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s člancima 34. i 110. CRR-a i druga smanjenja regulatornog kapitala koja se odnose na stavku imovine. Za izvanbilančne stavke iz Priloga I. ovoj Provedbenoj uredbi, vrijednost izloženosti je nominalna vrijednost nakon umanjenja za specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik pomnožena s primjenjivim postotkom iz članka 111. stavka 1. točaka (a) i (d) CRR-a.  Ako se primjenjuje IRB pristup, objavljuje se vrijednost izloženosti u smislu članaka 166., 167. i 168. CRR-a.  Zato se u odgovarajućim redcima od 1 do 3 ovog obrasca objavljuju knjigovodstvene vrijednosti iskazane u financijskim izvješćima u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije, dok se u retku 4 ovog obrasca objavljuju izvanbilančne originalne izloženosti. Svako specifično regulatorno povećanje ili smanjenje povezano s tim iznosima uključuje se u retke od 5 do 11 ovog obrasca kako bi se objasnilo kako se ti iznosi usklađuju s iznosom izloženosti za regulatorne potrebe kao ishodište za izračun iznosa RWEA u skladu sa svakim od okvira iz stupaca od (b) do (e) ovog obrasca. To znači da će osobito za kreditni rizik vrijednosti izloženosti koje se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe i objavljuju u retku 12 ovog obrasca biti različite od knjigovodstvenih vrijednosti iskazanih u financijskim izvješćima u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije, zbog posebnog regulatornog tretmana računovodstvenih odredaba za izračun iznosa RWEA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Referenca stupca** | **Objašnjenje** |
| **a** | **Ukupno**  Ukupni iznos u stupcu (a) obrasca EU LI2 = iznosi u stupcu (b) obrasca EU LI1 – iznosi u stupcu (g) obrasca EU LI1. |
|  | Raščlamba stupaca u regulatornim kategorijama rizika od (b) do (e) odgovara raščlambi iz dijela trećeg CRR-a. |
| **b** | **Okvir za kreditni rizik**  Izloženosti iz dijela trećeg glave II. CRR-a  Izloženosti u skladu s okvirom za kreditni rizik odgovaraju iznosu izloženosti koji se primjenjuje u standardiziranom pristupu za kreditni rizik (vidjeti dio treći glavu II poglavlje 2. članak 111. CRR-a) ili izloženostima u statusu neispunjavanja obveza u IRB pristupu za kreditni rizik (vidjeti dio treći glavu II. poglavlje 3. članke 166., 167. i 168. CRR-a). |
| **c** | **Sekuritizacijski okvir**  Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje navedene u dijelu trećem glavi II. poglavlju 5. CRR-a.  Sekuritizacijske izloženosti određuju se u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. člankom 246. CRR-a. |
| **d** | **Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)**  Izloženosti iz dijela trećeg glave II. poglavlja 6. CRR-a |
| **e** | **Okvir za tržišni rizik**  Izloženosti tržišnom riziku koje odgovaraju pozicijama na koje se primjenjuje okvir za tržišni rizik iz dijela trećeg glave IV. CRR-a.  U ovom se stupcu objavljuju samo informacije u redcima od 1 do 3 i retku 12 ovog obrasca. |
| sve | Ako se na jednu stavku primjenjuju kapitalni zahtjevi u skladu s nekoliko okvira za rizik, to se objavljuje u svim relevantnim stupcima koji odgovaraju kapitalnim zahtjevima. Zato zbroj iznosa u stupcima od (b) do (e) ovog obrasca može biti veći od iznosa u stupcu (a) ovog obrasca. Institucije navode kvalitativna objašnjenja imovine i obveza na koje se primjenjuju kapitalni zahtjevi iz nekoliko okvira za rizik navedenih u dijelu trećem CRR-a. |

**Obrazac EU LI3 – Kratki opis razlika u opsegu konsolidacije (subjekt po subjekt)**

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 436. točke (b) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU LI3 iz Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi prema uputama u nastavku ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
|  | Redci su fleksibilni. Objavljuju se informacije o subjektima koji su obuhvaćeni opsegom računovodstvene i bonitetne konsolidacije kako je definirano u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom i dijelom prvim glavom II. odjeljcima 2. i 3. CRR-a, za koje se metoda računovodstvene konsolidacije razlikuje od metode bonitetne konsolidacije. Jedan redak po subjektu. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Referenca stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Naziv subjekta**  Naziv svih subjekata koji su obuhvaćeni opsegom regulatorne i računovodstvene konsolidacije institucije ili su iz njih izuzeti. |
| b | **Metoda računovodstvene konsolidacije**  Metoda konsolidacije primijenjena u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom |
| od c do g | **Metoda bonitetne konsolidacije**  Metoda konsolidacije primijenjena za potrebe dijela prvog glave II poglavlja 2. CRR-a  Minimalno se objavljuju metode iz članka 436. točke (b) CRR-a.  Institucije označavaju primjenjive stupce i tako navode metodu konsolidacije za svaki subjekt u skladu s računovodstvenim okvirom te je li, u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije, svaki subjekt i. potpuno konsolidiran; ii. proporcionalno konsolidiran; iii. priznat u skladu s metodom udjela; iv. ni konsolidiran ni izuzet ili je v. izuzet. |
| **h** | **Opis subjekta**  Kratak opis subjekta, pri čemu se objavljuje (najmanje) sektor u kojem posluje. |

**Tablica EU LIA – Objašnjenja razlika između iznosa računovodstvene i regulatorne izloženosti.** Polja za slobodan unos teksta za objavu kvalitativnih informacija

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 436. točaka (b) i (d) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU LIA iz Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi prema uputama u nastavku ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| (a) | Institucije su dužne objasniti i kvantificirati uzroke svih značajnih razlika između iznosa u stupcima (a) i (b) obrasca EU LI1, neovisno o tome proizlaze li razlike iz različitih pravila konsolidacije ili primjene različitih računovodstvenih standarda za računovodstvenu i bonitetnu konsolidaciju. |
| (b) | Institucije su dužne objasniti uzroke razlika između knjigovodstvenih vrijednosti u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije i iznosa za regulatorne potrebe iskazanih u obrascu EU LI2. |

**Tablica EU LIB – Druge kvalitativne informacije o području primjene.** Polja za slobodan unos teksta za objavu kvalitativnih informacija

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 436. točaka (f), (g) i (h) ispunjavanjem obrasca EU LIB iz Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi prema uputama u nastavku ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| (a) | Institucije objavljuju sve postojeće ili predviđene značajne praktične ili pravne prepreke u vezi s promptnim prijenosom regulatornog kapitala ili otplatom obveza između matičnog društva i njegovih društava kćeri. |
| (b) | Institucije objavljuju, ako je primjenjivo, naziv ili nazive društava kćeri koja nisu uključena u konsolidaciju. |
| (c) | Institucije objavljuju, ako je primjenjivo, okolnosti u kojima se primjenjuje odstupanje iz članka 7. CRR-a ili metoda pojedinačne konsolidacije iz članka 9. CRR-a. |
| (d) | Institucije objavljuju, ako je primjenjivo, ukupan iznos za koji je stvarni regulatorni kapital niži od zahtijevanog u svim društvima kćerima koja nisu uključena u konsolidaciju te naziv ili nazive tih društava kćeri. |

**Obrazac EU-PV1 – Bonitetna vrijednosna usklađenja (PVA).** Fiksan format.

1. Institucije koje za određivanje dodatnih vrijednosnih usklađenja za bonitetno vrijednosno usklađenje primjenjuju osnovni pristup u skladu s poglavljem III. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101[[6]](#footnote-6) objavljuju informacije iz članka 436. točke (e) CRR-a ispunjavanjem obrasca EU PV1 iz Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi prema uputama u nastavku ovog Priloga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| Redci od 1 do 10 | Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije  Dodatne prilagodbe vrednovanja na razini kategorije za neizvjesnost tržišnih cijena, troškove zatvaranja pozicija, rizik modela, koncentrirane pozicije, buduće administrativne troškove, ranije zatvaranje pozicija i operativni rizik određuju se u skladu s člancima od 9. do 11. odnosno člancima od 14. do 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.  Kad je riječ o kategorijama za neizvjesnost tržišnih cijena, troškove zatvaranja pozicija i rizik modela, koje podliježu koristi diversifikacije kako je određeno u članku 9. stavku 6., članku 10. stavku 7. odnosno članku 11. stavku 7. Delegirane uredbe (EU) 2016/101, dodatne prilagodbe vrednovanja na razini kategorije objavljuju u stupcima od a do EU-e2 ovog obrasca kao čisti zbroj pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja prije primjene koristi diversifikacije. Koristi diversifikacije u skladu s člankom 9. stavkom 6., člankom 10. stavkom 7. i člankom 11. stavkom 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101 iskazuju se u stupcu (f) ovog obrasca. |
| 1 | Neizvjesnost tržišnih cijena  Članak 105. stavak 10. CRR-a  Dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena izračunavaju se u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 2 | Nije primjenjivo |
| 3 | Troškovi zatvaranja pozicija  Članak 105. stavak 10. CRR-a  Dodatne prilagodbe vrednovanja za troškove zatvaranja pozicija izračunavaju se u skladu s člankom 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 4 | Koncentracija pozicija  Članak 105. stavak 11. CRR-a  Dodatne prilagodbe vrednovanja za koncentrirane pozicije izračunavaju se u skladu s člankom 14. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 5 | Ranije zatvaranje pozicija  Članak 105. stavak 10. CRR-a  Dodatne prilagodbe vrednovanja za ranije zatvaranje pozicija izračunavaju se u skladu s člankom 16. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 6 | Rizik modela  Članak 105. stavak 10. CRR-a  Dodatne prilagodbe vrednovanja za rizik modela izračunavaju se u skladu s člankom 11. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 7 | Operativni rizik  Članak 105. stavak 10. CRR-a  Dodatne prilagodbe vrednovanja za operativni rizik izračunavaju se u skladu s člankom 17. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 8 | Nije primjenjivo |
| 9 | Nije primjenjivo |
| 10 | Budući administrativni troškovi  Članak 105. stavak 10. CRR-a  Dodatne prilagodbe vrednovanja za buduće administrativne troškove izračunavaju se u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 11 | Nije primjenjivo |
| 12 | Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja  Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja koja se odbijaju od regulatornog kapitala u skladu s člancima 34. i 105. CRR-a objavljuju se u retku 12 stupcu (f) ovog obrasca. Taj je iznos usklađen s iznosom u retku 7 obrasca EU CC1 i iznosom u retku 5 stupca (a) obrasca EU LI2.  Za portfelje na koje se primjenjuje osnovni pristup iz poglavlja III. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, ukupno dodatno vrijednosno usklađenje je zbroj iznosa iz redaka od 1 do 10 ovog obrasca, a za portfelje na koje se primjenjuje pristup, ako ih ima, zbroj iznosa koji se izračunavaju u skladu s člankom 7. stavkom 2. točke (b) podtočaka od i. do iii. Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Za portfelje na koje se primjenjuje pojednostavnjeni pristup iz poglavlja II. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, ukupno dodatno vrijednosno usklađenje u stupcu (f) ovog obrasca je iznos koji se izračunava u skladu s člankom 5. tog poglavlja. |
| **Slovna oznaka stupca** | **Objašnjenje** |
| a-e | **Raščlamba prema KATEGORIJI RIZIKA**  Institucije svoju imovinu i obveze po fer vrijednosti uključene u izračun praga u skladu s člankom 4. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101 (knjiga trgovanja i knjiga pozicija kojima se ne trguje) raspoređuju prema sljedećim kategorijama rizika: kamatni rizik, valutni rizik, kreditni rizik, rizik vlasničkih instrumenata i robni rizik.  Iz raščlambe u ovim stupcima isključena su dodatna vrijednosna usklađenja koja se izračunavaju u skladu s člancima 12. i 13. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101 koja se objavljuju u stupcima EU-e1 i EU-e2 ovog obrasca. |
| EU e1 | **Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije – Nesigurnost vrednovanja: Dodatna vrijednosna usklađenja za nerealizirane kreditne raspone**  Članak 105. stavak 10. CRR-a, članak 12. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.  Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja izračunana za nerealizirane kreditne raspone („dodatna vrijednosna usklađenja za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju”) i njezino raspoređivanje u dodatna vrijednosna usklađenja za neizvjesnost tržišnih cijena, za troškove zatvaranja pozicija ili za rizik modela u skladu s člankom 12. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| EU e2 | **Dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije – Dodatna vrijednosna usklađenja troškova ulaganja i financiranja**  Članak 105. stavak 10. CRR-a, članak 13. Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja za troškove investiranja i financiranja i njezino raspoređivanje u vrijednosna usklađenja za neizvjesnost tržišnih cijena, za troškove zatvaranja pozicija ili za rizik modela određuje se u skladu s člankom 13. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| f | **Ukupna dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije nakon primjene diversifikacije**  Za portfelje na koje se primjenjuje osnovni pristup iz poglavlja III. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101, ukupna dodatna vrijednosna usklađenja na razini kategorije nakon primjene diversifikacije uključuju ukupna dodatna vrijednosna usklađenja koja se izračunavaju u skladu s osnovnim pristupom za imovinu i obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti uključene u prag za izračun u skladu s člankom 4. stavkom 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. To uključuje koristi diversifikacije definirane u skladu s člankom 9. stavkom 6., člankom 10. stavkom 7. i člankom 11. stavkom 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.  Ukupno dodatno vrijednosno usklađenje u retku 12 stupcu (f) ovog obrasca uključuje iznose koji se izračunavaju u skladu s člankom 7. stavkom 2. točkom (b) podtočkama od i. do iii. Delegirane uredbe (EU) 2016/101, za portfelje na koje se primjenjuje zamjenski pristup, ako ih ima.  Za portfelje na koje se primjenjuje pojednostavnjeni pristup iz poglavlja II. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o bonitetnom vrednovanju, ukupno dodatno vrijednosno usklađenje uključeno u redak 12 ovog obrasca iznos je koji se izračunava u skladu s člankom 5. tog poglavlja. |
| g | **Od čega: ukupna dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s osnovnim pristupom u knjizi pozicija kojima se trguje**  Za svaku relevantnu kategoriju dodatnih vrijednosnih usklađenja, za portfelje na koje se primjenjuje osnovni pristup iz poglavlja III. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101, udio dodatnih vrijednosnih usklađenja koja proizlaze iz pozicija koje se drže u knjizi trgovanja: sve pozicije u financijskim instrumentima i robi koje institucija drži s namjerom trgovanja ili da bi zaštitila pozicije koje drži s namjerom trgovanja u skladu s člankom 104. CRR-a.  Objavljena vrijednost uključuje koristi diversifikacije definirane u skladu s člankom 9. stavkom 6., člankom 10. stavkom 7. i člankom 11. stavkom 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| h | **Od čega: ukupna dodatna vrijednosna usklađenja u skladu s osnovnim pristupom u knjizi pozicija kojima se ne trguje**  Za svaku relevantnu kategoriju dodatnih vrijednosnih usklađenja, za portfelje na koje se primjenjuje osnovni pristup iz poglavlja III. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101, udio dodatnih vrijednosnih usklađenja koja proizlaze iz pozicija koje se vrednuju po fer vrijednosti u financijskim instrumentima i robi koje se ne drže u knjizi trgovanja.  Objavljena vrijednost uključuje koristi diversifikacije određene u skladu s člankom 9. stavkom 6., člankom 10. stavkom 7. i člankom 11. stavkom 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |

1. Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2024/1623 ([SL L 176, 27.6.2013., str. 1.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba – EU – 2024/1623 – HR – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29.6.2013., str. 19.). [↑](#footnote-ref-2)
3. UREDBA (EZ) BR. 1606/2002 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda (SL L 243, 11.9.2002., str. 1.). [↑](#footnote-ref-3)
4. DIREKTIVA VIJEĆA 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31.12.1986., str. 1.). [↑](#footnote-ref-4)
5. DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) br. 183/2014 оd 20. prosinca 2013. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva u vezi s regulatornim tehničkim standardima kojima se pobliže određuje način izračuna specifičnih i općih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik (SL L 57, 27.2.2014., str. 3.). [↑](#footnote-ref-5)
6. DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2016/101 оd 26. listopada 2015. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za bonitetno vrednovanje u skladu s člankom 105. stavkom 14. (SL L 21, 28.1.2016., str. 54.). [↑](#footnote-ref-6)