HR

PRILOG II.

„PRILOG II.

**UPUTE ZA IZVJEŠĆIVANJE O REGULATORNOM KAPITALU I KAPITALNIM ZAHTJEVIMA**

**DIO II.: UPUTE ZA POJEDINE OBRASCE**

(…)

6. Bonitetno vrednovanje (PruVal)

6.1. C 32.01 – Bonitetno vrednovanje: imovina i obveze po fer vrijednosti (PruVal 1)

6.1.1. Opće napomene

176. Ovaj obrazac popunjavaju sve institucije neovisno o tome primjenjuju li pojednostavnjeni pristup za utvrđivanje dodatnih prilagodbi vrednovanja. Ovaj se obrazac odnosi na apsolutnu vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti na temelju koje se utvrđuje jesu li ispunjeni uvjeti iz članka 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101[[1]](#footnote-1) za primjenu pojednostavnjenog pristupa za utvrđivanje dodatnih prilagodbi vrednovanja.

177. Kad je riječ o institucijama koje primjenjuju pojednostavnjeni pristup, u ovom se obrascu iskazuje ukupna dodatna prilagodba vrednovanja koja se odbija od regulatornog kapitala u skladu s člancima 34. i 105. Uredbe (EU) br. 575/2013 kako je određena u članku 5. Delegirane uredbe (EU) 2016/101, koja se u skladu s time iskazuje u retku 0290 obrasca C 01.00.

6.1.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 | **IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti, kako je navedeno u financijskim izvještajima u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, kako je određena u članku 4. stavku 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101, prije bilo kakvog izuzimanja u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0020 | **OD ČEGA: knjiga trgovanja**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti, kako je iskazana u retku 010, koja odgovara pozicijama koje se drže u knjizi trgovanja. |
| 0030-0070 | **IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KOJE SU ISKLJUČENE ZBOG DJELOMIČNOG UTJECAJA NA REDOVNI OSNOVNI KAPITAL**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje su isključene u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0030 | **Potpuno podudaranje pozicija**  Suprotne pozicije imovine i obveza po fer vrijednosti koje se u potpunosti podudaraju isključene su u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0040 | **Računovodstvo zaštite**  Kad je riječ o pozicijama na koje se primjenjuje računovodstvo zaštite u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje su isključene razmjerno utjecaju odgovarajuće promjene u vrednovanju na redovni osnovni kapital u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0050 | **BONITETNI filtri**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje su isključene u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 zbog prijelazne primjene bonitetnih filtara iz članaka 467. i 468. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0060 | **Ostalo**  Sve ostale pozicije koje su isključene u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 zbog usklađenja njihove računovodstvene vrijednosti koje ima samo razmjeran utjecaj na redovni osnovni kapital.  Ovaj se redak popunjava samo u rijetkim slučajevima kada se elementi isključeni u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 ne mogu rasporediti u stupce 0030, 0040 ili 0050 ovog obrasca. |
| 0070 | **Napomena koja se odnosi na „ostalo”**  Navode se glavni razlozi isključenja pozicija iskazanih u stupcu 0060. |
| 0080 | **Imovina i obveze PO FER VRIJEDNOSTI uključene u prag iz članka 4. stavka 1.**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje su doista uključene u izračun praga u skladu s člankom 4. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0090 | **OD ČEGA: knjiga trgovanja**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti, kako je iskazana u stupcu 0080, koja odgovara pozicijama koje se drže u knjizi trgovanja. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010-0210 | Definicije ovih kategorija u skladu su s definicijama iz odgovarajućih obrazaca financijskog izvješćivanja 1.1 i 1.2. |
| 0010 | **1 UKUPNA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI**  Ukupna imovina i obveze po fer vrijednosti iskazane u redcima od 0020 do 0210. |
| 0020 | **1.1. UKUPNA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI**  Ukupna imovina po fer vrijednosti iskazana u redcima od 0030 do 0140.  Relevantne rubrike u redcima od 0030 do 0130 iskazuju se u skladu s obrascem financijskog izvješćivanja F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi ovisno o standardima koje institucija primjenjuje:   * MSFI-je odobrene u Uniji na temelju primjene Uredbe (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća („EU MSFI-ji”)[[2]](#footnote-2); * nacionalne računovodstvene standarde koji su usklađeni s EU MSFI-jima („nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela usklađena s MSFI-jima”) ili * nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ (FINREP „Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ”). |
| 0030 | **1.1.1. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA**  MSFI 9 Dodatak A.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0050 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0040 | **1.1.2. FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE TRGUJE**  Članci 32. i 33. Direktive Vijeća 86/635/EEZ; dio 1.17 Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju imovini koja se mjeri po fer vrijednosti koja je uključena u vrijednost iskazanu u retku 0091 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0050 | **1.1.3. FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO MJERI PO FER VRIJENDOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK**  MSFI 7.8(a)(ii); MSFI 9.4.1.4.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0096 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0060 | **1.1.4. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK**  MSFI 7.8(a)(i); MSFI 9.4.1.5.; Članak 8. stavak 1. točka (a) i članak 8. stavak 6. Direktive 2013/34/EU  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0100 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0070 | **1.1.5. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT**  MSFI 7.8(h); MSFI 9.4.1.2A.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0141 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0080 | **1.1.6. NEIZVEDENA FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK**  Članak 36. stavak 2. Direktive Vijeća 86/635/EEZ. Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0171 obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0090 | **1.1.7. NEIZVEDENA FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ KAPITAL**  Članak 8. stavak 1. točka (a) i članak 8. stavak 8. Direktive 2013/34/EU  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0175 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0100 | **1.1.8. OSTALA NEIZVEDENA FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE**  Članak 37. Direktive Vijeća 86/635/EEZ; članak 12. stavak 7. Direktive 2013/34/EU; dio 1.20. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju imovini koja se mjeri po fer vrijednosti koja je uključena u vrijednost iskazanu u retku 0234 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0110 | **1.1.9. IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE**  MSFI 9.6.2.1.; dio 1.22 Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi; članak 8. stavak 1. točka (a) i članak 8. stavci 6. i 8. Direktive 2013/34/EU; MRS 39 9.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0240 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0120 | **1.1.10. PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA**  MRS 39 89.A (a); MSFI 9.6.5.8.; članak 8. stavci 5. i 6. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća[[3]](#footnote-3). Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0250 obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0130 | **1.1.11. ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA**  MRS 1.54(e); dijelovi 1.21 i 2.4 Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi; članak 4. točke 7. i 8. Direktive Vijeća 86/635/EEZ; Članak 2. stavak 2. Direktive 2013/34/EU  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0260 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0140 | **1.1.12. (–) KOREKTIVNI FAKTORI ZA IMOVINU KOJOM SE TRGUJE PO FER VRIJEDNOSTI**  Dio 1.29. Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0375 iz obrasca F 01.01 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0142 | **1.1.13. OSTALA IMOVINA**  Imovina iz Priloga V. dijela 2. točaka 5. i 6. ove Provedbene uredbe, u mjeri u kojoj se vrednuje po fer vrijednosti. |
| 0143 | **1.1.14. DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU**  Imovina iz Priloga V. dijela 2. točke 7. ove Provedbene uredbe, u mjeri u kojoj se vrednuju po fer vrijednosti. |
| 0150 | **1.2 UKUPNE OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI**  Ukupne obveze po fer vrijednosti iskazane u redcima od 0160 do 0210.  Relevantne rubrike u redcima od 0150 do 0190 iskazuju se u skladu s obrascem financijskog izvješćivanja F 01.02 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi ovisno o standardima koje institucija primjenjuje:   * MSFI-je odobrene u Uniji na temelju primjene Uredbe (EZ) br. 1606/2002 („EU MSFI-ji”) * nacionalne računovodstvene standarde koji su usklađeni s EU MSFI-jima („nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela usklađena s MSFI-jima”) * nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ (FINREP „Nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ”). |
| 0160 | **1.2.1 FINANCIJSKE OBVEZE KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA**  MSFI 7 8.(e)(ii); MSFI 9 BA6.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0010 iz obrasca F 01.02 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0170 | **1.2.2 FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE**  Članak 8. stavak 1. točka (a) i članak 8. stavci 3. i 6. Direktive 2013/34/EU  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0061 iz obrasca F 01.02 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0180 | **1.2.3 FINANCIJSKE OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK**  MSFI 7 8. (e)(i); MSFI 9.4.2.2.; članak 8. stavak 1. točka (a) i članak 8. stavak 6. Direktive 2013/34/EU; MRS 39 9.  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0070 iz obrasca F 01.02 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0190 | **1.2.4 IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE**  MSFI 9.6.2.1.; dio 1.26 Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi; članak 8. stavak 1. točka (a) i stavci 6. i 8. točka (a) Direktive 2013/34/EU  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0150 iz obrasca F 01.02 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0200 | **1.2.5 PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA**  MRS 39 89.A(b), MSFI 9 6.5.8.; članak 8. stavci 5. i 6. Direktive 2013/34/EU; dio 2.8 Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0160 iz obrasca F 01.02 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0210 | **1.2.6 KOREKTIVNI FAKTORI ZA OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE PO FER VRIJEDNOSTI**  Dio 1.29 Priloga V. ovoj Provedbenoj uredbi  Informacije iskazane u ovom retku odgovaraju informacijama iz retka 0295 iz obrasca F 01.02 iz priloga III. i IV. ovoj Provedbenoj uredbi. |
| 0220 | **1.2.7. OSTALE OBVEZE**  Obveze iz Priloga V. dijela 2. točke 13. ove Provedbene uredbe, u mjeri u kojoj se vrednuju po fer vrijednosti. |
| 0230 | **1.2.8. OBVEZE UKLJUČENE U GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU**  Obveze iz Priloga V. dijela 2. točke 14. ove Provedbene uredbe, u mjeri u kojoj se vrednuju po fer vrijednosti. |

6.2. C 32.02 – Bonitetno vrednovanje: osnovni pristup (PruVal 2)

6.2.1. Opće napomene

178. Svrha je ovog obrasca pružiti informacije o sastavu ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja koja se treba odbiti od regulatornog kapitala na temelju članaka 34. i 105. Uredbe (EU) br. 575/2013, uz relevantne informacije o računovodstvenom vrednovanju pozicija na temelju kojih se utvrđuju dodatne prilagodbe vrednovanja.

179. Ovaj obrazac popunjavaju sve institucije koje:

(a) moraju primjenjivati osnovni pristup jer premašuju prag iz članka 4. stavka 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi kako je navedeno u članku 4. stavku 3. te uredbe; ili

(b) su odlučile primjenjivati osnovni pristup unatoč tome što ne premašuju prag.

180. Za potrebe ovog obrasca „neizvjesnost pozitivnog ishoda” znači sljedeće: kako je određeno u članku 8. stavku 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101, dodatne prilagodbe vrednovanja izračunavaju se kao razlika između fer vrijednosti i bonitetnog vrednovanja koje se određuje na temelju 90 %-tne pouzdanosti da institucije mogu izaći iz izloženosti pri toj vrijednosti ili boljoj u okviru zamišljenog niza uvjerljivih vrijednosti. Vrijednost pozitivnog ishoda ili „neizvjesnost pozitivnog ishoda” predstavlja suprotnu točku u distribuciji uvjerljivih vrijednosti pri kojoj institucije imaju samo 10 postotnu pouzdanost da mogu izaći iz pozicije pri toj vrijednosti ili boljoj. Neizvjesnost pozitivnog ishoda izračunava se i zbraja na istoj osnovi kao i ukupna dodatna prilagodba vrednovanja, pri čemu se 10 postotna razina pouzdanosti zamjenjuje sa 90 postotnom pouzdanosti pri utvrđivanju ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja.

6.2.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010-0100 | DODATNA PRILAGODBA VREDNOVANJA 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 izračunavaju se kako je opisano u člancima 9., 10., 11. i člancima od 14. do 17. Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Kad je riječ o kategorijama za neizvjesnost tržišnih cijena, troškove zatvaranja pozicija i rizik modela, za koje je diversifikacija korisna 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, osim je navedeno drukčije, iskazuju se kao čisti zbroj pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja prije primjene koristi od diversifikacije [jer se koristi od diversifikacije izračunate primjenom metode 1 ili metode 2 iz Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/101 iskazuju u stavkama 1.1.2, 1.1.2.1 i 1.1.2.2 obrasca].  Kad je riječ o kategorijama za neizvjesnost tržišnih cijena, troškove zatvaranja pozicija i rizik modela, iznosi izračunati u skladu s pristupom koji se temelji na stručnoj procjeni iz članka 9. stavka 5. točke (b), članka 10. stavka 6. točke (b) i članka 11. stavka 4. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 iskazuju se zasebno u stupcima 0020, 0040 i 0060. |
| 0010 | NEIZVJESNOST TRŽIŠNIH CIJENA  Članak 105. stavak 10. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena izračunate u skladu s člankom 9. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0020 | OD ČEGA: IZRAČUNATE PRIMJENOM PRISTUPA KOJI SE TEMELJI NA STRUČNOJ PROCJENI  Dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena izračunate u skladu s člankom 9. stavkom 5. točkom (b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0030 | TROŠKOVI ZATVARANJA POZICIJA  Članak 105. stavak 10. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Dodatne prilagodbe vrednovanja za troškove zatvaranja pozicija izračunate u skladu s člankom 10. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0040 | OD ČEGA: IZRAČUNATE PRIMJENOM PRISTUPA KOJI SE TEMELJI NA STRUČNOJ PROCJENI  Dodatne prilagodbe vrednovanja za troškove zatvaranja pozicija izračunate u skladu s člankom 10. stavkom 6. točkom (b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0050 | RIZIK MODELA  Članak 105. stavak 10. Uredbe (EU) br. 575/2013  Dodatne prilagodbe vrednovanja za rizik modela izračunate u skladu s člankom 11. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0060 | OD ČEGA: IZRAČUNATE PRIMJENOM PRISTUPA KOJI SE TEMELJI NA STRUČNOJ PROCJENI  Dodatne prilagodbe vrednovanja za rizik modela izračunate u skladu s člankom 11. stavkom 4. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0070 | KONCENTRIRANE POZICIJE  Članak 105. stavak 11. Uredbe (EU) br. 575/2013  Dodatne prilagodbe vrednovanja za koncentrirane pozicije izračunate u skladu s člankom 14. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0080 | BUDUĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI  Članak 105. stavak 10. Uredbe (EU) br. 575/2013  Dodatne prilagodbe vrednovanja za buduće administrativne troškove izračunate u skladu s člankom 15. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0090 | RANIJE ZATVARANJE POZICIJA  Članak 105. stavak 10. Uredbe (EU) br. 575/2013  Dodatne prilagodbe vrednovanja za ranije zatvaranje pozicija izračunate u skladu s člankom 16. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0100 | OPERATIVNI RIZIK  Članak 105. stavak 10. Uredbe (EU) br. 575/2013  Dodatne prilagodbe vrednovanja za operativni rizik izračunate u skladu s člankom 17. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0110 | UKUPNA DODATNA PRILAGODBA VREDNOVANJA  Redak 0010: ukupna dodatna prilagodba vrednovanja koja se odbija od regulatornog kapitala u skladu s člancima 34. i 105. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u skladu s time iskazuje u retku 0290 iz obrasca C 01.00. Ukupna dodatna prilagodba vrednovanja jednaka je zbroju redaka 0030 i 0180.  Redak 0020: udio ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja iskazane u retku 0010 koja proizlazi iz pozicija koje se drže u knjizi trgovanja (apsolutna vrijednost).  Redci od 0030 do 0160: zbroj stupaca 0010, 0030, 0050 i od 0070 do 0100.  Redci od 0180 do 0210: ukupna dodatna prilagodba vrednovanja koja proizlazi iz portfelja na koje se primjenjuje zamjenski pristup. |
| 0120 | NEIZVJESNOST POZITIVNOG ISHODA  Članak 8. stavak 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Neizvjesnost pozitivnog ishoda izračunava se i zbraja na istoj osnovi kao i ukupna dodatna prilagodba vrednovanja izračunata u stupcu 0110, pri čemu se razina pouzdanosti 10 % zamjenjuje sa 90 % pri utvrđivanju ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja. |
| 0130-0140 | IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koja odgovara iznosima dodatne prilagodbe vrednovanja iskazanima u redcima od 0010 do 0130 te retku 0180. U slučaju nekih redaka, osobito redaka od 0090 do 0130, moguće je određivanje približne vrijednosti tih iznosa ili njihovo raspoređivanje na temelju stručne procjene.  Redak 0010: ukupna apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti uključene u izračun praga u skladu s člankom 4. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. To uključuje apsolutnu vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti za koje se procjenjuje da vrijednost dodatne prilagodbe vrednovanja iznosi nula u skladu s člankom 9. stavkom 2., člankom 10. stavkom 2. ili člankom 10. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/101, koje se zasebno iskazuju u redcima 0070 i 0080.  Redak 0010 je zbroj retka 0030 i retka 0180.  Redak 0020: udio ukupne apsolutne vrijednosti imovine i obveza po fer vrijednosti iskazane u retku 0010 koja proizlazi iz pozicija koje se drže u knjizi trgovanja (apsolutna vrijednost).  Redak 0030: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje odgovaraju portfeljima iz članaka od 9. do 17. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. To uključuje apsolutnu vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti za koje se procjenjuje da vrijednost dodatne prilagodbe vrednovanja iznosi nula u skladu s člankom 9. stavkom 2., člankom 10. stavkom 2. ili člankom 10. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/101, koje se zasebno iskazuju u redcima 0070 i 0080. Redak 0030 je zbroj redaka od 0090 do 0130.  Redak 0050: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti uključene u opseg izračuna dodatnih prilagodbi vrednovanja za nerealizirane kreditne raspone. Za potrebe izračuna ove dodatne prilagodbe vrednovanja, suprotne pozicije imovine i obveza po fer vrijednosti koje se u potpunosti podudaraju isključene iz izračuna praga u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 ne moraju se više smatrati suprotnim pozicijama koje se u potpunosti podudaraju.  Redak 0060: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti uključene u opseg izračuna dodatnih prilagodbi vrednovanja za troškove investiranja i financiranja. Za potrebe izračuna ove dodatne prilagodbe vrednovanja, suprotne pozicije imovine i obveza po fer vrijednosti koje se u potpunosti podudaraju isključene iz izračuna praga u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 ne moraju se više smatrati suprotnim pozicijama koje se u potpunosti podudaraju.  Redak 0070: Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje odgovaraju izloženostima vrednovanja za koje se procjenjuje da vrijednost dodatne prilagodbe vrednovanja iznosi nula kako je navedeno u članku 9. stavku 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Redak 0080: Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje odgovaraju izloženostima vrednovanja za koje se procjenjuje da vrijednost dodatne prilagodbe vrednovanja iznosi nula kako je navedeno u članku 10. stavcima 2. i 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Redci od 0090 do 0130: Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koja je raspoređena kako se navodi u nastavku (vidjeti odgovarajuće upute za retke) u skladu sa sljedećim kategorijama rizika: kamatni, tečajni i valutni rizik, rizik vlasničkih instrumenata te robni rizik. To uključuje apsolutnu vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti za koje se procjenjuje da vrijednost dodatne prilagodbe vrednovanja iznosi nula u skladu s člankom 9. stavkom 2., člankom 10. stavkom 2. ili člankom 10. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/101, koje se zasebno iskazuju u redcima 0070 i 0080.  Redak 0180: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje odgovaraju portfeljima na koje se primjenjuje zamjenski pristup |
| 0130 | IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI  Apsolutna vrijednost imovine po fer vrijednosti koja odgovara različitim redcima kako je prethodno objašnjeno u uputama za stupce 0130-0140. |
| 0140 | OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI  Apsolutna vrijednost obveza po fer vrijednosti koja odgovara različitim redcima kako je prethodno objašnjeno u uputama za stupce 0130-0140. |
| 0150 | PRIHODI NA TROMJESEČNOJ OSNOVI DO IZVJEŠTAJNOG DATUMA  Prihodi na tromjesečnoj osnovi do izvještajnog datuma od zadnjeg izvještajnog datuma koji se pripisuju imovini i obvezama po fer vrijednosti koje odgovaraju različitim redcima kako je prethodno objašnjeno u uputama za stupce 0130-0140, ako je relevantno raspoređene ili s približnom vrijednosti na temelju stručne procjene. |
| 0160 | RAZLIKA NA TEMELJU NEOVISNE PROVJERE CIJENA  Zbroj iznosa neusklađenih razlika (razlika na temelju neovisne provjere cijena) za sve pozicije i faktore rizika izračunano na kraju mjeseca koji je najbliži izvještajnom datumu na temelju postupka neovisne provjere cijena provedene u skladu s člankom 105. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s najbolje dostupnim neovisnim podacima za relevantnu poziciju ili faktor rizika.  Iznosi neusklađenih razlika odnose se na neusklađene razlike između vrednovanja koji proizlaze iz sustava trgovanja i vrednovanja ocijenjenih tijekom postupka mjesečne neovisne provjere cijena.  U izračun razlike na temelju neovisne provjere cijena ne uključuju se iznosi usklađenih razlika iz knjiga i evidencija institucije za relevantni datum na kraju mjeseca. |
| 0170-0250 | PRILAGODBE FER VRIJEDNOSTI  Prilagodbe, na koje se katkad upućuje kao na „rezerve”, koje su potencijalno primijenjene u računovodstvenoj fer vrijednosti institucije koje se provode izvan modela vrednovanja koji se koristi za izračun knjigovodstvenih vrijednosti (isključujući odgođenu razliku na prvi dan koja se priznaje kao dobit ili gubitak) i za koje se može utvrditi da se odnose na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao relevantna dodatna prilagodba vrednovanja. One bi mogle odražavati faktore rizika koji nisu obuhvaćeni tehnikom vrednovanja, koji su u obliku premije na rizik ili izlaznog troška i u skladu su s definicijom fer vrijednosti. Tržišni sudionici ipak ih trebaju uzeti u obzir pri određivanju cijene. (MSFI 13.9 i MSFI 13.88) |
| 0170 | NEIZVJESNOST TRŽIŠNIH CIJENA  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se uzela u obzir premija na rizik koja proizlazi iz niza zabilježenih cijena istovrijednih instrumenata ili, u pogledu tržišnih ulaznih parametara modela vrednovanja, instrumenata za koje su ulazni podaci kalibrirani, te se stoga za nju može utvrditi da se odnosi na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao dodatna prilagodba vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena. |
| 0180 | TROŠKOVI ZATVARANJA POZICIJA  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije radi prilagodbe zbog činjenice da vrednovanja razine pozicije ne odražavaju izlaznu cijenu pozicije ili portfelja, posebno kad se ta vrednovanja kalibriraju na srednje tržišnu cijenu te se stoga za nju može utvrditi da se odnosi na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao dodatna prilagodba vrednovanja za troškove zatvaranja pozicija. |
| 0190 | RIZIK MODELA  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se uzeli u obzir tržišni čimbenici ili čimbenici koji nisu povezani s modelom koji se koristi za izračun vrijednosti dnevnih pozicija i rizika („model vrednovanja”) ili kako bi se uzela u obzir odgovarajuća razina razboritosti koja proizlazi iz postojanja niza alternativnih valjanih modela i kalibracija modela te se stoga za nju može utvrditi da se odnosi na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao dodatna prilagodba vrednovanja za rizik modela. |
| 0200 | KONCENTRIRANE POZICIJE  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se uzela u obzir činjenica da je ukupna pozicija koju drži institucija veća od uobičajenog volumena trgovanja ili veća od veličine pozicija na kojima se temelje zabilježene kotacije ili trgovanja koja se koriste za kalibraciju cijene ili ulaznih parametara koji se koriste u modelu vrednovanja te se stoga za nju može utvrditi da se odnosi na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao dodatna prilagodba vrednovanja za koncentrirane pozicije. |
| 0210 | NEREALIZIRANI KREDITNI RASPONI  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se pokrili neočekivani gubici zbog statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane u vezi s pozicijama izvedenica (tj. ukupna prilagodba kreditnom vrednovanju na razini institucije). |
| 0220 | TROŠKOVI INVESTIRANJA I FINANCIRANJA  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se neutralizirala činjenica kada modeli vrednovanja ne odražavaju u potpunosti troškove financiranja koje bi tržišni sudionici uračunali u izlaznu cijenu pozicije ili portfelja (tj. ukupna prilagodba vrednovanja financiranja na razini institucije ako institucija izračunava tu prilagodbu ili, alternativno, istovrijedna prilagodba). |
| 0230 | BUDUĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se uzeli u obzir administrativni troškovi koji nastaju zbog portfelja ili pozicije, ali nisu uzeti u obzir u modelu vrednovanja ili cijenama koji se koriste za kalibraciju ulaznih podataka u tom modelu vrednovanja te se stoga za nju može utvrditi da se odnosi na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao dodatna prilagodba vrednovanja za buduće administrativne troškove. |
| 0240 | RANIJE ZATVARANJE POZICIJA  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se uzela u obzir očekivanja o ugovornom ili izvanugovornom ranijem zatvaranju pozicija koja nisu uzeta u obzir u modelu vrednovanja te se stoga za nju može utvrditi da se odnosi na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao dodatna prilagodba vrednovanja za ranije zatvaranje pozicija. |
| 0250 | OPERATIVNI RIZIK  Prilagodba primijenjena u fer vrijednosti institucije kako bi se uzela u obzir premija na rizik koju bi zaračunali tržišni sudionici kako bi neutralizirali operativne rizike koji proizlaze iz zaštite, upravljanja i namire ugovora iz portfelja te se stoga za nju može utvrditi da se odnosi na isti izvor nesigurnosti vrednovanja kao dodatna prilagodba vrednovanja za operativni rizik. |
| 0260 | DOBIT I GUBITAK NA PRVI DAN  Prilagodbe koje odražavaju slučajeve u kojima model vrednovanja zajedno sa svim drugim relevantnim prilagodbama fer vrijednosti primjenjivima na poziciju ili portfelj ne odražava cijenu plaćenu ili primljenu pri početnom priznavanju, odnosno odgođena razlika na prvi dan koja se priznaje kao dobit ili gubitak (MSFI 9.B5.1.2.A). |
| 0270 | OBJAŠNJENJE  Opis pozicija koje se tretira u skladu s člankom 7. stavkom 2. točkom (b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 i objašnjenje zbog čega se nisu mogli primijeniti članci od 9. do 17. te uredbe. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 | **1. UKUPNE DODATNE PRILAGODBE VREDNOVANJA NA TEMELJU OSNOVNOG PRISTUPA**  Članak 7. stavak 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Za svaku relevantnu kategoriju dodatnih prilagodbi vrednovanja iz stupaca od 0010 do 0110, ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja izračunate na temelju osnovnog pristupa kako je navedeno u poglavlju 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 za imovinu i obvezu po fer vrijednosti uključene u izračun praga u skladu s člankom 4. stavkom 1. te uredbe. To uključuje koristi diversifikacije iskazane u retku 0140 u skladu s člankom 9. stavkom 6., člankom 10. stavkom 7. i člankom 11. stavkom 7. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0020 | **OD ČEGA: POZICIJE IZ KNJIGE TRGOVANJA**  Članak 7. stavak 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Za svaku relevantnu kategoriju dodatnih prilagodbi vrednovanja iz stupaca od 0010 do 0110, udio ukupnih dodatnih prilagodbi vrednovanja iskazanih u retku 0010 koje proizlaze iz pozicija u knjizi trgovanja (apsolutna vrijednost). |
| 0030 | **1.1 PORTFELJI U SKLADU S ČLANCIMA OD 9. DO 17. DELEGIRANE UREDBE KOMISIJE (EU) 2016/101 – UKUPNE DODATNE PRILAGODBE VREDNOVANJA NA RAZINI KATEGORIJE NAKON PRIMJENE DIVERSIFIKACIJE**  Članak 7. stavak 2. točka (a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Za svaku relevantnu kategoriju dodatnih prilagodbi vrednovanja iz stupaca od 0010 do 0110, ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja izračunane u skladu s člancima od 9. do 17. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 za imovinu i obveze po fer vrijednosti uključene u izračun praga u skladu s člankom 4. stavkom 1. te uredbe, osim za imovinu i obveze po fer vrijednosti na koje se primjenjuje tretman opisan u članku 7. stavku 2. točki (b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  To uključuje dodatne prilagodbe vrednovanja izračunate u skladu s člancima 12. i 13. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 koje su iskazane u redcima 0050 i 0060 i koje su uključene u dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena, dodatne prilagodbe vrednovanja za troškove zatvaranja pozicija i dodatne prilagodbe vrednovanja za rizik modela kako je navedeno u članku 12. stavku 2. i članku 13. stavku 2. te uredbe.  To uključuje koristi diversifikacije iskazane u retku 0140 u skladu s člankom 9. stavkom 6., člankom 10. stavkom 7. i člankom 11. stavkom 7. Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Redak 0030 je razlika između redaka 0040 i 0140. |
| 0040 - 0130 | **1.1.1. UKUPNE DODATNE PRILAGODBE VREDNOVANJA NA RAZINI KATEGORIJE PRIJE PRIMJENE DIVERSIFIKACIJE**  Institucije raspoređuju u retke od 0090 do 0130 svoju imovinu i obveze po fer vrijednosti uključene u izračun praga u skladu s člankom 4. stavkom 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 (knjiga trgovanja i knjiga pozicija kojima se ne trguje) prema sljedećim kategorijama rizika: kamatni, tečajni i valutni rizik, rizik vlasničkih instrumenata te robni rizik.  U tu se svrhu institucije oslanjaju na svoju strukturu internog upravljanja rizikom te na temelju raspoređivanja aktivnosti pripremljenog na temelju stručne procjene raspoređuju svoje poslovne linije ili stolove za trgovanje u odgovarajuće kategorije rizika. Dodatne prilagodbe vrednovanja, prilagodbe fer vrijednosti i ostale potrebne informacije, koje odgovaraju raspoređenim poslovnim linijama ili stolovima za trgovanje, raspoređuju se u iste relevantne kategorije rizika, kako bi se za svaku kategoriju rizika na razini redaka naveli dosljedan pregled prilagodbi provedenih u bonitetne i računovodstvene svrhe, kao i veličina dotičnih pozicija (u pogledu imovine i obveza po fer vrijednosti). Ako se dodatne prilagodbe vrednovanja ili druge prilagodbe izračunavaju na različitoj razini agregiranja, posebno na razini društva, institucije izrađuju metodologiju raspoređivanja dodatnih prilagodbi vrednovanja u relevantne skupove pozicija. U skladu s tom metodologijom raspoređivanja redak 0040 je zbroj redaka od 0050 do 0130 za stupce od 0010 do 0100.  Neovisno o tome koji se pristup primijeni, iskazane informacije moraju, u najvećoj mogućoj mjeri, biti dosljedne na razini redaka jer će se dostavljene informacije uspoređivati na toj razini (iznosi dodatnih prilagodbi vrednovanja, neizvjesnost pozitivnog ishoda, iznosi fer vrijednosti i potencijalne prilagodne fer vrijednosti).  Raščlamba u redcima od 0090 do 0130 isključuje dodatne prilagodbe vrednovanja izračunate u skladu s člancima 12. i 13. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 koje su iskazane u redcima 0050 i 0060 i koje su uključene u dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena, dodatne prilagodbe vrednovanja za troškove zatvaranja pozicija i dodatne prilagodbe vrednovanja za rizik modela kako je navedeno u članku 12. stavku 2. i članku 13. stavku 2. te uredbe.  Koristi diversifikacije iskazuju se u retku 0140 u skladu s člankom 9. stavkom 6., člankom 10. stavkom 7. i člankom 11. stavkom 7. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 te su stoga isključene iz redaka od 0040 do 0130. |
| 0050 | **OD ČEGA: DODATNE PRILAGODBE VREDNOVANJA ZA NEREALIZIRANE KREDITNE RASPONE**  Članak 105. stavak 10. Uredbe (EU) br. 575/2013, članak 12. Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Ukupna dodatna prilagodba vrednovanja izračunata za nerealizirane kreditne raspone („dodatna prilagodba vrednovanja za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju) i njezino raspoređivanje u dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena, za troškove zatvaranja pozicija ili za rizik modela u skladu s člankom 12. Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Stupac 0110: Ukupna dodatna prilagodba vrednovanja navodi se samo u informativne svrhe jer se, zbog njezina raspoređivanja u dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena, za troškove zatvaranja pozicija ili za rizik modela, ona uključuje u odgovarajuću stavku dodatnih prilagodbi vrednovanja na razini kategorije nakon što se uzmu u obzir koristi diversifikacije.  Stupci 0130 i 0140: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti uključene u opseg izračuna dodatnih prilagodbi vrednovanja za nerealizirane kreditne raspone. Za potrebe izračuna ove dodatne prilagodbe vrednovanja, suprotne pozicije imovine i obveza po fer vrijednosti koje se u potpunosti podudaraju isključene iz izračuna praga u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 više se ne smatraju suprotnim pozicijama koje se u potpunosti podudaraju. |
| 0060 | **OD ČEGA: DODATNE PRILAGODBE VREDNOVANJA ZA TROŠKOVE INVESTIRANJA I FINANCIRANJA**  Članak 105. stavak 10. Uredbe (EU) br. 575/2013, članak 17. Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Ukupna dodatna prilagodba vrednovanja izračunata za troškove investiranja i financiranja i njezino raspoređivanje u dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena, za troškove zatvaranja pozicija ili za rizik modela u skladu s člankom 13. Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Stupac 0110: Ukupna dodatna prilagodba vrednovanja navodi se samo u informativne svrhe jer se, zbog njezina raspoređivanja u dodatne prilagodbe vrednovanja za neizvjesnost tržišnih cijena, za troškove zatvaranja pozicija ili za rizik modela, ona uključuje u odgovarajuću stavku dodatnih prilagodbi vrednovanja na razini kategorije nakon što se uzmu u obzir koristi diversifikacije.  Stupci 0130 i 0140: apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti uključene u opseg izračuna dodatnih prilagodbi vrednovanja za troškove investiranja i financiranja. Za potrebe izračuna ove dodatne prilagodbe vrednovanja, suprotne pozicije imovine i obveza po fer vrijednosti koje se u potpunosti podudaraju isključene iz izračuna praga u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 više se ne smatraju suprotnim pozicijama koje se u potpunosti podudaraju. |
| 0070 | **OD ČEGA: VRIJEDNOST DODATNE PRILAGODBE VREDNOVANJA ZA KOJU SE PROCJENJUJE DA IZNOSI NULA U SKLADU S ČLANKOM 9. STAVKOM 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje odgovaraju izloženostima vrednovanja za koje se procjenjuje da vrijednost dodatne prilagodbe vrednovanja iznosi nula u skladu s člankom 9. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0080 | **OD ČEGA: VRIJEDNOST DODATNE PRILAGODBE VREDNOVANJA ZA KOJU SE PROCJENJUJE DA IZNOSI NULA U SKLADU S ČLANKOM 10. STAVCIMA 2. I 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/101**  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje odgovaraju izloženostima vrednovanja za koje se procjenjuje da vrijednost dodatne prilagodbe vrednovanja iznosi nula u skladu s člankom 10. stavkom 2. ili člankom 10. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0090 | **1.1.1.1. KAMATNI RIZIK** |
| 0100 | **1.1.1.2. VALUTNI RIZIK** |
| 0110 | **1.1.1.3. KREDITNI RIZIK** |
| 0120 | **1.1.1.4. RIZIK VLASNIČKIH INSTRUMENATA** |
| 0130 | **1.1.1.5. ROBNI RIZIK** |
| 0140 | **1.1.2. (–) Koristi diversifikacije**  Ukupna korist diversifikacije. Zbroj stupaca 0150 i 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1. (–) Korist diversifikacije izračunata primjenom metode 1**  Za kategorije dodatnih prilagodbi vrednovanja agregiranih primjenom metode 1 u skladu s člankom 9. stavkom 6., člankom 10. stavkom 7. i člankom 11. stavkom 6. Delegirane uredbe (EU) 2016/101, razlika između zbroja pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja i ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja na razini kategorije nakon prilagodbe zbog agregiranja. |
| 0160 | **1.1.2.2. (-) Korist diversifikacije izračunata primjenom metode 2**  Za kategorije dodatnih prilagodbi vrednovanja agregiranih primjenom metode 2 u skladu s člankom 9. stavkom 6., člankom 10. stavkom 7. i člankom 11. stavkom 6. Delegirane uredbe (EU) 2016/101, razlika između zbroja pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja i ukupne dodatne prilagodbe vrednovanja na razini kategorije nakon prilagodbe zbog agregiranja. |
| 0170 | **1.1.2.2.\* Bilješka:** dodatne prilagodbe vrednovanja prije primjene diversifikacije umanjene za više od 90 % na temelju diversifikacije uz primjenu metode 2  U skladu s terminologijom metode 2 zbroj FV – PV za sve izloženosti vrednovanja za koje je APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2. Portfelji izračunati u skladu sa zamjenskim pristupom**  Članak 7. stavak 2. točka (b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Kad je riječ o portfeljima na koje se primjenjuje zamjenski pristup u skladu s člankom 7. stavkom 2. točkom (b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ukupna dodatna prilagodba vrednovanja izračunava se kao zbroj redaka 0190, 0200 i 0210.  Relevantne informacije o bilanci i ostale kontekstualne informacije navode se u stupcima 0130-0260. Opis pozicija i objašnjenje zbog čega se nisu mogli primijeniti članci od 9. do 17. Delegirane uredbe (EU) 2016/101 navode se u stupcu 0270. |
| 0190 | **1.2.1. Zamjenski pristup; 100 % iznosa nerealizirane dobiti**  Članak 7. stavak 2. točka (b) podtočka i. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0200 | **1.2.2. Zamjenski pristup; 10 % zamišljene vrijednosti**  Članak 7. stavak 2. točka (b) podtočka ii. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0210 | **1.2.3. Zamjenski pristup; 25 % početne vrijednosti**  Članak 7. stavak 2. točka (b) podtočka iii. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |

6.3. C 32.03 – Bonitetno vrednovanje Dodatna prilagodba vrednovanja za rizik modela (PruVal 3)

6.3.1. Opće napomene

181. Ovaj obrazac popunjavaju samo institucije koje na pojedinačnoj razini premašuju prag iz članka 4. stavka 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Institucije koje su dio grupe koja na konsolidiranoj osnovi premašuje prag dužne su ispuniti ovaj obrazac samo ako i one na pojedinačnoj razini premašuju prag.

182. Ovaj se obrazac koristi za izvješćivanje o 20 najvećih pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja za rizik modela u pogledu iznosa dodatne prilagodbe vrednovanja koje pridonose ukupnoj dodatnoj prilagodbi vrednovanja na razini kategorije za rizik modela izračunatoj u skladu s člankom 11. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Te informacije odgovaraju informacijama iskazanima u stupcu 0050 iz obrasca C 32.02.

183. 20 najvećih pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja za rizik modela i odgovarajuće informacije o proizvodima iskazuju se padajućim slijedom počevši od najveće pojedinačne dodatne prilagodbe vrednovanja za rizik modela.

184. Proizvodi koji odgovaraju tim najvećim pojedinačnim dodatnim prilagodbama vrednovanja za rizik modela iskazuju se pomoću popisa proizvoda iz članka 19. stavka 3. točke (a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.

185. Ako su proizvodi dovoljno homogeni u odnosu na model vrednovanja i dodatnu prilagodbu vrednovanja za model rizika, oni se povezuju i prikazuju u jednoj stavci kako bi se u ovom obrascu u najvećoj mjeri obuhvatila ukupna dodatna prilagodba na razini kategorije za rizik modela koja se odnosi na pojedinu instituciju.

6.3.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0005 | **POREDAK**  Poredak je identifikator retka i jedinstven je za svaki redak u obrascu. On slijedi numerički redoslijed 1, 2, 3 itd. pri čemu se 1 dodjeljuje najvećoj pojedinačnoj dodatnoj prilagodbi vrednovanja za rizik modela, 2 drugoj po veličini i tako dalje. |
| 0010 | **MODEL**  Interni naziv (alfanumerički) modela koji institucija koristi za identifikaciju modela. |
| 0020 | **KATEGORIJA RIZIKA**  Kategorija rizika (kamatni, tečajni i kreditni rizik, rizik vlasničkih instrumenata, robni rizik) koja najprikladnije obilježava proizvod ili skupinu proizvoda koji dovode do prilagodbe vrednovanja za rizik modela.  Institucije iskazuju sljedeće oznake:  IR – kamatni rizik  FX – valutni rizik  CR – kreditni rizik  EQ – rizik vlasničkih instrumenata  CO – robni rizik |
| 0030 | **PROIZVOD**  Interni naziv (alfanumerički) proizvoda ili skupine proizvoda u skladu s popisom proizvoda iz članka 19. stavka 3. točke (a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 koji se vrednuju primjenom određenog modela. |
| 0040 | ZABILJEŽENOST CIJENA  Broj zabilježenih cijena proizvoda ili skupine proizvoda u zadnjih dvanaest mjeseci koje ispunjavaju jedan od sljedećih kriterija:  zabilježena cijena jednaka je cijeni po kojoj je institucija izvršila transakciju  riječ je o provjerljivoj cijeni transakcije između trećih strana  cijena dobivena iz ugovorene kotacije.  Institucije iskazuju jednu od sljedećih vrijednosti: „nema vrijednosti”, „1–6”, „6–24”, „24–100”, „100+”. |
| 0050 | DODATNA PRILAGODBA VREDNOVANJA ZA RIZIK MODELA  Članak 11. stavak 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Pojedinačna dodatna prilagodba vrednovanja za rizik modela prije primjene koristi diversifikacije, ali nakon netiranja portfelja ako je relevantno. |
| 0060 | OD ČEGA: PRIMJENOM PRISTUPA KOJI SE TEMELJI NA STRUČNOJ PROCJENI  Iznosi u stupcu 0050 izračunati primjenom pristupa koji se temelji na stručnoj procjeni iz članka 11. stavka 4. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0070 | OD ČEGA: AGREGIRANA NA TEMELJU PRIMJENE METODE 2  Iznosi u stupcu 0050 agregirani na temelju primjene metode 2 iz Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/101. U skladu s terminologijom iz Priloga ti iznosi odgovaraju FV – PV. |
| 0080 | AGREGIRANA DODATNA PRILAGODBA VREDNOVANJA NA TEMELJU PRIMJENE METODE 2  Doprinos pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja za rizik modela agregiranih na temelju primjene metode 2 iz Priloga Delegiranoj uredbi (EU) 2016/101 ukupnoj dodatnoj prilagodbi vrednovanja na razini kategorije za rizik modela, kako je izračunato u skladu s člankom 11. stavkom 7. te uredbe. U skladu s terminologijom iz Priloga taj iznos odgovara APVA-i. |
| 0090 -0100 | IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI  Apsolutna vrijednost imovine i obveza po fer vrijednosti koje su vrednovane primjenom modela iskazana u stupcu 0010 kako je navedeno u financijskim izvještajima u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. |
| 0090 | IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI  Apsolutna vrijednost imovine po fer vrijednosti koja je vrednovana primjenom modela iskazana u stupcu 0010 kako je navedeno u financijskim izvještajima u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. |
| 0100 | OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI  Apsolutna vrijednost obveza po fer vrijednosti koje su vrednovane primjenom modela iskazana u stupcu 0010 kako je navedeno u financijskim izvještajima u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. |
| 0110 | RAZLIKA NE TEMELJU NEOVISNE PROVJERE CIJENA (TESTIRANJE IZLAZNIH PARAMETARA)  Zbroj iznosa neusklađenih razlika (razlika na temelju neovisne provjere cijena) izračunat na kraju mjeseca koji je najbliži izvještajnom datumu na temelju neovisne provjere cijena provedene u skladu s člankom 105. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s najboljim dostupnim neovisnim podacima za odgovarajući proizvod ili skupinu proizvoda.  Iznosi neusklađenih razlika odnose se na neusklađene razlike između vrednovanja koji proizlaze iz sustava trgovanja i vrednovanja ocijenjenih tijekom postupka mjesečne neovisne provjere cijena.  U izračun razlike na temelju neovisne provjere cijena ne uključuju se iznosi usklađenih razlika iz knjiga i evidencija institucije za relevantni datum na kraju mjeseca.  Ovdje se uključuju samo rezultati koji su kalibrirani na temelju cijena instrumenata koje bi se rasporedile na isti proizvod (testiranje izlaznih parametara). Ne uključuju se rezultati testiranja ulaznih parametara na temelju tržišnih ulaznih parametara koji se testiraju u odnosu na razine koje su kalibrirane na temelju različitih proizvoda. |
| 0120 | OBUHVAĆENOST NEOVISNOM PROVJEROM CIJENA (TESTIRANJE IZLAZNIH PARAMETARA)  Postotak pozicija koje su raspoređen u model ponderiran dodatnom prilagodbom vrednovanja za model rizika koja je obuhvaćena rezultatima testiranja izlaznih parametara na temelju neovisne provjere cijena iskazanima u stupcu 0110. |
| 0130 – 0140 | PRILAGODBE FER VRIJEDNOSTI  Prilagodbe fer vrijednosti iz stupaca 0190 i 0240 iz obrasca C 32.02 koje se primjenjuju na pozicije raspoređene u model iz stupca 0010. |
| 0150 | DOBIT I GUBITAK NA PRVI DAN  Prilagodbe kako je definirano u stupcu 0260 iz obrasca C 32.02 koje se primjenjuju na pozicije raspoređene u model iz stupca 0010. |

6.4 C 32.04 - Bonitetno vrednovanje: Dodatna prilagodba vrednovanja za koncentrirane pozicije (PruVal 4)

6.4.1. Opće napomene

186. Ovaj obrazac popunjavaju samo institucije koje premašuju prag iz članka 4. stavka 1. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Institucije koje su dio grupe koja na konsolidiranoj osnovi premašuje prag dostavljaju ovaj obrazac samo ako i one na pojedinačnoj razini premašuju prag.

187. Ovaj se obrazac koristi za izvješćivanje o 20 najvećih pojedinačnih dodatnih prilagodbi vrednovanja za koncentrirane pozicije u pogledu iznosa dodatne prilagodbe vrednovanja koje pridonose ukupnoj dodatnoj prilagodbi vrednovanja na razini kategorije za koncentrirane pozicije izračunatoj u skladu s člankom 14. Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Te informacije odgovaraju informacijama iskazanima u stupcu 0070 iz obrasca C 32.02.

188. 20 najvećih dodatnih prilagodbi vrednovanja za koncentrirane pozicije i odgovarajuće informacije o proizvodima iskazuju se padajućim slijedom počevši od najveće pojedinačne dodatne prilagodbe vrednovanja za koncentrirane pozicije.

189. Proizvodi koji odgovaraju tim najvećim dodatnim prilagodbama vrednovanja za pojedinačne koncentrirane pozicije iskazuju se pomoću popisa proizvoda iz članka 19. stavka 3. točke (a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.

190. Pozicije koje su homogene u pogledu metodologije izračuna dodatne prilagodbe vrednovanja agregiraju se ako je to moguće kako bi se u ovom obrascu u najvećoj mjeri obuhvatila ukupna dodatna prilagodba.

6.4.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0005 | **POREDAK**  Poredak je identifikator retka i jedinstven je za svaki redak u obrascu. On slijedi numerički redoslijed 1, 2, 3 itd. pri čemu se 1 dodjeljuje najvećoj pojedinačnoj dodatnoj prilagodbi vrednovanja za koncentrirane pozicije, 2 drugoj po veličini i tako dalje. |
| 0010 | **KATEGORIJA RIZIKA**  Kategorija rizika (kamatni, tečajni i kreditni rizik, rizik vlasničkih instrumenata, robni rizik) koja najprikladnije obilježava poziciju.  Institucije iskazuju sljedeće oznake:  IR – kamatni rizik  FX – valutni rizik  CR – kreditni rizik  EQ – rizik vlasničkih instrumenata  CO – robni rizik |
| 0020 | **PROIZVOD**  Interni naziv proizvoda ili skupine proizvoda u skladu s popisom proizvoda iz članka 19. stavka 3. točke (a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0030 | **ODNOSNI INSTRUMENT**  Interni naziv odnosnog instrumenta ili odnosnih instrumenata u slučaju izvedenica ili instrumenta u slučaju neizvedenih instrumenata. |
| 0040 | **VELIČINA KONCENTRIRANE POZICIJE**  Veličina pojedinačne koncentrirane pozicije koja se vrednuje utvrđena u skladu s člankom 14. stavkom 1. točkom (a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, izražena u jedinici opisanoj u stupcu 0050. |
| 0050 | **MJERA VELIČINE**  Jedinica mjere veličine koja se interno koristi kao dio identifikacije koncentrirane pozicije koja se vrednuje za izračun veličine koncentrirane pozicije u stupcu 0040.  U slučaju pozicija u obveznicama ili vlasničkim instrumentima, navesti jedinicu koja se koristi za interno upravljanje rizikom, kao što je „broj obveznica”, „broj dionica” ili „tržišna vrijednost”.  U slučaju pozicija u izvedenicama navesti jedinicu koja se koristi za interno upravljanje rizikom, primjerice „vrijednost baznog boda; EUR po paralelnoj promjeni od jednog baznog boda u krivulji prinosa”. |
| 0060 | TRŽIŠNA VRIJEDNOST  Tržišna vrijednost pozicije. |
| 0070 | RAZBORITO IZLAZNO RAZDOBLJE  Razborito izlazno razdoblje u broju dana procijenjeno u skladu s člankom 14. stavkom 1. točkom (b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. |
| 0080 | DODATNA PRILAGODBE VREDNOVANJA ZA KONCENTRIRANE POZICIJE  Iznos dodatne prilagodbe vrednovanja za koncentrirane pozicije izračunato u skladu s člankom 14. stavkom 1.Delegirane uredbe (EU) 2016/101 za dotičnu pojedinačnu koncentriranu poziciju koja se vrednuje. |
| 0090 | PRILAGODBA FER VRIJEDNOSTI KONCENTRIRANE POZICIJE  Iznos svih prilagodbi fer vrijednosti provedenih kako bi se uzela u obzir činjenica da je ukupna pozicija koju drži institucija veća od uobičajenog volumena trgovanja ili veća od veličine pozicija i na kojima se temelje kotacije ili trgovanja koja se koriste za kalibraciju cijene ili ulaznih parametara za model vrednovanja.  Iskazani iznos odgovara iznosu koji se primijenio na dotičnu pojedinačnu koncentriranu poziciju koja se vrednuje. |
| 0100 | RAZLIKA NA TEMELJU NEOVISNE PROVJERE CIJENA  Zbroj iznosa neusklađenih razlika („razlika na temelju neovisne provjere cijena”) izračunat na kraju mjeseca koji je najbliži izvještajnom datumu na temelju neovisne provjere cijena provedene u skladu s člankom 105. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s najboljim dostupnim neovisnim podacima za odgovarajući proizvod ili skupinu proizvoda.  Iznosi neusklađenih razlika odnose se na neusklađene razlike između vrednovanja koji proizlaze iz sustava trgovanja i vrednovanja ocijenjenih tijekom postupka mjesečne neovisne provjere cijena.  U izračun razlike na temelju neovisne provjere cijena ne uključuju se iznosi usklađenih razlika iz knjiga i evidencija institucije za relevantni datum na kraju mjeseca. |

1. 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-1)
2. 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-2)
3. Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća 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-3)