PRILOGA VI – Navodila za razkritje informacij o področju uporabe regulativnega okvira

**Predloga EU LI1 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom bonitetne konsolidacije ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov s kategorijami regulativnega tveganja.** Prilagodljiva oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 436, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013[[1]](#footnote-1) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU LI1 iz Priloge V k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| Pravna podlaga in navodila | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 do XXX | **Skupna sredstva**  Struktura vrstic je enaka strukturi vrstic bilance stanja, ki je uporabljena v zadnjih razpoložljivih računovodskih poročilih institucije.  „Računovodska poročila“ se nanašajo na letne posamične ali konsolidirane računovodske izkaze, opredeljene v členih 4 in 24 Direktive 2013/34/EU[[2]](#footnote-2), ter (po potrebi) na računovodske izkaze v smislu mednarodnih računovodskih standardov, kot so odobreni v EU v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002[[3]](#footnote-3). |
| 1 do XXX | **Obveznosti skupaj**  Struktura vrstic je enaka strukturi vrstic bilance stanja, ki je uporabljena v zadnjih razpoložljivih računovodskih poročilih institucije.  „Računovodska poročila“ se nanašajo na letne posamične ali konsolidirane računovodske izkaze, opredeljene v členih 4 in 24 Direktive 2013/34/EU, ter (po potrebi) na računovodske izkaze v smislu mednarodnih računovodskih standardov, kot so odobreni v EU v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002. |

|  |  |
| --- | --- |
| Pravna podlaga in navodila | |
| **Stolpec** | **Pojasnilo** |
| **a** | **Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih**  Znesek, ki je naveden na strani sredstev in strani obveznosti v bilanci stanja ter je določen v skladu z zahtevami glede konsolidacije, določenimi v veljavnem računovodskem okviru, vključno z okviri na podlagi Direktive 2013/34/EU, Direktive 86/635/EGS[[4]](#footnote-4) ali mednarodnih računovodskih standardov, kot so odobreni v EU. |
| **b** | **Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije**  Znesek, ki je naveden na strani sredstev in strani obveznosti v bilanci stanja ter je določen na podlagi zahtev glede konsolidacije za regulativne namene iz oddelkov 2 in 3 naslova II dela 1 CRR.  Če sta obseg konsolidacije za računovodske namene in obseg bonitetne konsolidacije povsem enaka, se stolpca (a) in (b) te predloge združita. |
| **c** | **Knjigovodske vrednosti postavk, za katere velja okvir kreditnega tveganja**  Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije postavk (razen zunajbilančnih postavk), za katere se uporabljata poglavji 2 in 3 naslova II dela 3 CRR. |
| **d** | **Knjigovodske vrednosti postavk, za katere velja okvir kreditnega tveganja nasprotne stranke**  Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije postavk (razen zunajbilančnih postavk), za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR. |
| **e** | **Knjigovodske vrednosti postavk, za katere velja okvir listinjenja**  Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije postavk (razen zunajbilančnih postavk) iz netrgovalne knjige, za katere se uporablja poglavje 5 naslova II dela 3 CRR. |
| **f** | **Knjigovodske vrednosti postavk, za katere velja okvir tržnega tveganja**  Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije postavk (razen zunajbilančnih postavk), za katere se uporablja naslov IV dela 3 CRR. V ta stolpec se vključijo postavke, ki ustrezajo pozicijam v listinjenju v trgovalni knjigi in za katere se uporabljajo zahteve iz naslova IV dela 3 CRR. |
| **g** | **Knjigovodske vrednosti postavk, za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala**  Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije postavk (razen zunajbilančnih postavk), za katere se ne uporabljajo kapitalske zahteve v skladu s CRR; knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije postavk (razen zunajbilančnih postavk), ki se odbijejo od kapitala v skladu z delom 2 CRR.  Odbite postavke lahko na primer vključujejo postavke iz členov 37, 38, 39 in 41 CRR.  Zneski za sredstva so zneski, ki so dejansko odbiti od kapitala, ob upoštevanju morebitnega pobota z obveznostmi, ki ga omogoča odbitek (in morebitnega praga za odbitek), ki se uporabi v skladu z ustreznimi členi dela 2 CRR.  Kadar se postavkam iz člena 36(1)(k) in člena 48 CRR, namesto da se odbijejo, dodeli utež tveganja 1 250 %, se ne razkrijejo v stolpcu (g) te predloge, temveč v drugih ustreznih stolpcih predloge EU LI1. To velja tudi za katere koli druge postavke, ki jim je dodeljena utež tveganja 1 250 % v skladu z zahtevami iz CRR.  Zneski za obveznosti so zneski obveznosti, ki se morajo upoštevati pri določitvi zneska sredstev, ki se odbije od kapitala v skladu z ustreznimi členi dela 2 CRR. Poleg tega se v tem stolpcu razkrijejo vse obveznosti razen tistih, ki so (i) relevantne za uporabo zahtev iz poglavja 4 naslova II dela 3 uredbe CRR ali (ii) relevantne za uporabo zahtev iz poglavja 6 naslova II dela 3 CRR in naslova IV dela 3 CRR. |
| **vsi** | Kadar za posamezno postavko veljajo kapitalske zahteve v skladu z več kot enim okvirom tveganja, se vrednosti razkrijejo v vseh stolpcih, ki ustrezajo kapitalskim zahtevam, ki veljajo zanjo. Zato je lahko vsota zneskov v stolpcih (c) do (g) te predloge večja od zneska v stolpcu (b) te predloge. Institucije zagotovijo kvalitativna pojasnila o sredstvih in obveznostih, za katere veljajo kapitalske zahteve za več kot en okvir tveganja iz dela 3 CRR. |

**Predloga EU LI2 – Glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih.** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 436, točka (d), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU LI2 iz Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | **Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega bonitetne konsolidacije**  Zneski v stolpcih (b) do (e) te predloge so enaki zneskom v stolpcih (c) do (f) predloge EU LI1. |
| 2 | **Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije**  Zneski v stolpcih (b) do (e) te predloge so enaki zneskom v stolpcih (c) do (f) predloge EU LI1. |
| 3 | **Skupni neto znesek v okviru obsega bonitetne konsolidacije**  Znesek po bilančnem pobotu med sredstvi in obveznostmi v okviru obsega bonitetne konsolidacije ne glede na upravičenost teh sredstev in obveznosti do uporabe posebnih pravil o pobotu v skladu s poglavjema 4 in 5 naslova II dela 3 CRR ter naslovom IV dela 3 CRR.  Znesek v tej vrstici je enak vrednosti v vrstici 1, zmanjšani za vrednost v vrstici 2 te predloge. |
| 4 | **Zunajbilančni zneski**  V stolpce (a) do (d) te predloge se vključijo zunajbilančne originalne izpostavljenosti (pred uporabo konverzijskega faktorja, kjer je relevantno) iz ustaljenega zunajbilančnega izkaza ob upoštevanju obsega bonitetne konsolidacije. |
| 5 | ***Razlike v vrednotenjih***  Učinek knjigovodske vrednosti prilagoditev vrednosti v skladu s členom 34 v poglavju 2 naslova I dela 2 in členom 105 poglavja 3 naslova I dela 3 CRR na izpostavljenosti v trgovalni in netrgovalni knjigi, merjene po pošteni vrednosti v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.  Ta znesek je skladen z zneskom v vrstici 7 predloge EU CC1 in z zneskom v vrstici 12 stolpca (f) predloge EU PV1. |
| 6 | ***Razlike zaradi različnih pravil o pobotu razen tistih, že vključenih v vrstici 2 te predloge***  Ta postavka se nanaša na neto zneske bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po uporabi posebnih pravil o pobotu iz poglavij 4 in 5 naslova II dela 3 CRR in iz naslova IV dela 3 CRR. Učinek uporabe pravil o pobotu je lahko negativen (če je treba pobotati več izpostavljenosti kot pri bilančnem pobotu v vrstici 2 te predloge) ali pozitiven (če je zaradi uporabe pravil o pobotu iz CRR znesek, ki se pobota, nižji kot pri bilančnem pobotu v vrstici 2 te predloge). |
| 7 | ***Razlike zaradi upoštevanja rezervacij***  Ponovna vključitev posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (kot so opredeljeni v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 183/2014[[5]](#footnote-5)), ki so bili v skladu z veljavnim računovodskih okvirom za namen določitve uteži tveganja odbiti od knjigovodske vrednosti izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR, v vrednost izpostavljenosti. V zvezi z izpostavljenostmi, ki jim je dodeljena utež tveganja v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR, se, kadar je bila knjigovodska vrednost v računovodskih izkazih v okviru obsega bonitetne konsolidacije zmanjšana za elemente, ki štejejo za splošne popravke zaradi kreditnega tveganja na podlagi zgoraj navedene delegirane uredbe, ti elementi ponovno vključijo v vrednost izpostavljenosti. |
| 8 | ***Razlike zaradi uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja***  Učinek uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot so opredeljene v CRR, na vrednost izpostavljenosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije. |
| 9 | ***Razlike zaradi kreditnih konverzijskih faktorjev***  Učinek uporabe relevantnih kreditnih konverzijskih faktorjev v skladu s CRR na vrednost izpostavljenosti pri zunajbilančnih izpostavljenostih v okviru obsega bonitetne konsolidacije.  Konverzijski faktor za zunajbilančne postavke, ki se jim dodeli utež tveganja z uporabo naslova II dela 3 CRR, se določi v skladu s členi 111, 166, 167 in 182 (kar zadeva kreditno tveganje) ter členom 246 (kar zadeva tveganje listinjenja). |
| 10 | ***Razlike zaradi listinjenja s prenosom tveganja***  Učinek uporabe listinjenih izpostavljenosti za prenos kreditnega tveganja na tretje osebe v skladu s CRR na vrednost izpostavljenosti pri listinjenih izpostavljenostih. |
| 11 | ***Druge razlike*** *(če je relevantno)*  Drugi pomembnejši povzročitelji razlik med knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih v okviru konsolidacije za regulativne namene in zneski izpostavljenosti, ki se upoštevajo za regulativne namene.  Institucije dopolnijo kvantitativna razkritja v tej vrstici s kvalitativnimi pojasnili v zvezi z glavnimi povzročitelji teh razlik v razpredelnici EU LIA. |
| 12 | **Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene**  Skupni znesek, ki velja za izhodišče za izračun RWEA po uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM) razen pobota iz poglavja 4 naslova II dela 3 CRR in po uporabi zahtev glede pobota iz poglavij 4 in 5 naslova II dela 3 CRR in iz naslova IV dela 3 CRR za vsako od kategorij tveganja.  Če se uporabi standardizirani pristop, je to vrednost po upoštevanju posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, dodatnih prilagoditev vrednosti v skladu s členoma 34 in 110 CRR in drugih zmanjšanj kapitala v zvezi z zadevno aktivno postavko. Za zunajbilančne postavke iz Priloge I k tej izvedbeni uredbi je vrednost izpostavljenosti nominalna vrednost po odštetju posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, pomnožena z zadevnim odstotkom iz točk (a) in (d) člena 111(1) CRR.  Za pristop IRB je razkrita vrednost enaka vrednosti izpostavljenosti v smislu členov 166, 167 in 168 CRR.  Zato se knjigovodske vrednosti, kot se poročajo v računovodskih izkazih v okviru obsega bonitetne konsolidacije, razkrijejo v ustreznih vrsticah 1 do 3 te predloge, zunajbilančne originalne izpostavljenosti pa se razkrijejo v vrstici 4 te predloge. Vsako posebno regulativno prištetje ali odštetje v zvezi s temi zneski se vključi v vrstice 5 do 11 te predloge, da se pojasni, kako se ti zneski uskladijo z zneskom izpostavljenosti, ki se za regulativne namene obravnava kot izhodišče za izračun RWEA v skladu z vsakim od okvirov iz stolpcev (b) do (e) te predloge. To pomeni, da se bodo zlasti za kreditno tveganje zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene, ki se razkrijejo v vrstici 12 te predloge, razlikovali od knjigovodskih vrednosti, ki se poročajo v računovodskih izkazih v okviru obsega bonitetne konsolidacije, zaradi posebne regulativne obravnave računovodskih rezervacij za izračun RWEA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Stolpec** | **Pojasnilo** |
| **a** | **Skupaj**  Skupni znesek za stolpec (a) predloge EU LI2 = zneski v stolpcu (b) predloge EU LI1 – zneski v stolpcu (g) predloge EU LI1. |
|  | Razčlenitev glede na kategorije regulativnega tveganja v stolpcih (b) do (e) ustreza razčlenitvi v delu 3 CRR. |
| **b** | **Okvir kreditnega tveganja**  Izpostavljenosti iz naslova II dela 3 CRR.  Izpostavljenosti v okviru kreditnega tveganja ustrezajo bodisi znesku izpostavljenosti, ki se uporablja v standardiziranem pristopu za kreditno tveganje (glej člen 111 v poglavju 2 naslova II dela 3 CRR), bodisi neplačanim izpostavljenostim v pristopu IRB za kreditno tveganje (glej člene 166, 167 in 168 v poglavju 3 naslova II dela 3 CRR). |
| **c** | **Okvir listinjenja**  Izpostavljenosti iz netrgovalne knjige iz poglavja 5 naslova II dela 3 CRR.  Izpostavljenosti v listinjenju se določijo v skladu s členom 246 v poglavju 5 naslova II dela 3 CRR. |
| **d** | **Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)**  Izpostavljenosti iz poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. |
| **e** | **Okvir tržnega tveganja**  Izpostavljenosti tržnemu tveganju, ki ustrezajo pozicijam, za katere velja okvir tržnega tveganja (glej naslov IV dela 3 uredbe CRR).  V zvezi s tem stolpcem se razkrijejo samo vrstice 1 do 3 in 12. |
| vsi | Kadar za posamezno postavko veljajo kapitalske zahteve v skladu z več kot enim okvirom tveganja, se razkrije v vseh relevantnih stolpcih, ki ustrezajo kapitalskim zahtevam. Zato je lahko vsota zneskov v stolpcih (b) do (e) te predloge večja od zneska v stolpcu (a) te predloge. Institucije zagotovijo kvalitativna pojasnila o sredstvih in obveznostih, za katere veljajo kapitalske zahteve za več kot en okvir tveganja iz dela 3 CRR. |

**Predloga EU LI3 – Pregled razlik v obsegih konsolidacije (po posameznih subjektih)**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 436, točka (b), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU LI3 iz Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
|  | Vrstice so prilagodljive. Razkritja se zagotovijo za subjekte, ki so vključeni v obsega konsolidacije za računovodske in regulativne namene, kot sta opredeljena v skladu z veljavnim računovodskim okvirom ter oddelkoma 2 in 3 naslova II dela 1 CRR, in pri katerih se metoda konsolidacije za računovodske namene razlikuje od metode konsolidacije za regulativne namene. Ena vrstica na subjekt. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Stolpec** | **Pojasnilo** |
| a | **Ime subjekta**  Komercialno ime vsakega subjekta, ki je vključen v obseg konsolidacije za računovodske in regulativne namene institucije ali izključen iz njega. |
| b | **Metoda konsolidacije za računovodske namene**  Metoda konsolidacije, uporabljena v skladu z veljavnim računovodskim okvirom. |
| c do g | **Metoda konsolidacije za regulativne namene**  Metoda konsolidacije, uporabljena za namene poglavja 2 naslova II dela 1 CRR.  Razkrijejo se najmanj metode iz člena 436(b) CRR.  Institucije obkljukajo ustrezne stolpce, da navedejo metodo konsolidacije vsakega subjekta na podlagi računovodskega okvira in ali je v okviru obsega bonitetne konsolidacije vsak subjekt (i) polno konsolidiran; (ii) sorazmerno konsolidiran; (iii) pripoznan po kapitalski metodi; (iv) niti konsolidiran niti odbit ali (v) odbit. |
| **h** | **Opis subjekta**  Kratek opis subjekta, pri čemer se navede (najmanj) njegov sektor dejavnosti. |

**Razpredelnica EU LIA – Pojasnila razlik med računovodskimi in regulativnimi zneski izpostavljenosti.** Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 436, točki (b) in (d), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU LIA iz Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| (a) | Institucije pojasnijo in kvantitativno opredelijo izvore vseh bistvenih razlik med zneski v stolpcih (a) in (b) predloge EU LI1 ne glede na to, ali so te razlike posledica različnih pravil konsolidacije ali tega, da so bili za konsolidacijo za računovodske namene in konsolidacijo za regulativne namene uporabljeni različni računovodski standardi. |
| (b) | Institucije pojasnijo izvore razlik med knjigovodskimi vrednostmi v okviru obsega bonitetne konsolidacije in zneski, upoštevanimi za regulativne namene, kot so prikazani v predlogi EU LI2. |

**Razpredelnica EU LIB – Druge kvalitativne informacije o področju uporabe.** Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 436(f), (g) in (h) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU LIB iz Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| (a) | Institucije razkrijejo vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in njenimi podrejenimi družbami. |
| (b) | Kjer je relevantno, institucije razkrijejo ime ali imena podrejenih družb, ki niso vključene v konsolidacijo. |
| (c) | Kjer je relevantno, institucije razkrijejo okoliščine, v katerih se uporabi odstopanje iz člena 7 CRR ali metoda individualne konsolidacije iz člena 9 CRR. |
| (d) | Kjer je relevantno, institucije razkrijejo zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb. |

**Predloga EU PV1 – Prilagoditve preudarnega vrednotenja.** Fiksna oblika.

1. Institucije, ki uporabljajo temeljni pristop za določitev dodatne prilagoditve vrednosti za preudarno vrednotenje v skladu s poglavjem III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101[[6]](#footnote-6), razkrijejo informacije iz člena 436, točka (e), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU PV1 iz Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| Vrstice 1 do 10 | AVA na ravni kategorije  Dodatne prilagoditve vrednosti na ravni kategorije za nestabilnost tržnih cen, stroške zapiranja pozicij, tveganje, povezano z uporabo modela, koncentracije pozicij, prihodnje administrativne stroške, predčasno zapiranje pozicij in operativno tveganje se določijo v skladu s členi 9 do 11 oziroma 14 do 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.  Za kategorije „nestabilnost tržnih cen“, „stroški zapiranja pozicij“ in „tveganje, povezano z uporabo modela“, pri katerih se upoštevajo koristi zaradi razpršitve, kot je določeno v členu 9(6), 10(7) oziroma 11(7) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, se dodatne prilagoditve vrednosti na ravni kategorije razkrijejo v stolpcih a do EU-e2 te predloge kot enostavna vsota posameznih dodatnih prilagoditev vrednosti pred koristjo zaradi razpršitve. Koristi zaradi razpršitve v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101 se vključijo v stolpec (f) te predloge. |
| 1 | Nestabilnost tržnih cen  Člen 105(10) CRR.  Dodatne prilagoditve vrednosti za nestabilnost tržnih cen se izračunajo v skladu s členom 9 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 2 | Ni relevantno |
| 3 | Stroški zapiranja pozicij  Člen 105(10) CRR.  Dodatne prilagoditve vrednosti za stroške zapiranja pozicij se izračunajo v skladu s členom 10 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 4 | Koncentracije pozicij  Člen 105(11) CRR.  Dodatne prilagoditve vrednosti za koncentracije pozicij se izračunajo v skladu s členom 14 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 5 | Predčasno zapiranje pozicij  Člen 105(10) CRR.  Dodatne prilagoditve vrednosti za predčasno zapiranje pozicij se izračunajo v skladu s členom 16 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 6 | Tveganje, povezano z uporabo modela  Člen 105(10) CRR.  Dodatne prilagoditve vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, se izračunajo v skladu s členom 11 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 7 | Operativno tveganje  Člen 105(10) CRR.  Dodatne prilagoditve vrednosti za operativno tveganje se izračunajo v skladu s členom 17 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 8 | Ni relevantno |
| 9 | Ni relevantno |
| 10 | Prihodnji administrativni stroški  Člen 105(10) CRR.  Dodatne prilagoditve vrednosti za prihodnje administrativne stroške se izračunajo v skladu s členom 15 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| 11 | Ni relevantno |
| 12 | Skupne dodatne prilagoditve vrednosti  Skupna dodatna prilagoditev vrednosti, ki se odbije od kapitala v skladu s členoma 34 in 105 CRR, se razkrije v vrstici 12 stolpca (f) te predloge. Ta znesek je skladen z zneskom v vrstici 7 predloge EU CC1 in z zneskom v vrstici 5 stolpca (a) predloge EU LI2.  Za portfelje, za katere se uporablja temeljni pristop iz poglavja III Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o preudarnem vrednotenju, je skupna dodatna prilagoditev vrednosti vsota zneskov v vrsticah 1 do 10 te predloge, za portfelje, za katere se uporablja nadomestni pristop (če obstajajo), pa vsota zneskov, izračunanih v skladu s pododstavki (i) do (iii) člena 7(2)(b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.  Za portfelje, za katere se uporablja poenostavljeni pristop iz poglavja II Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o preudarnem vrednotenju, je skupna dodatna prilagoditev vrednosti v stolpcu (f) te predloge znesek, izračunan v skladu s členom 5 tega poglavja. |
| **Črka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a–e | **Razčlenitev po KATEGORIJAH TVEGANJA**  Institucije razporedijo svoja sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, vključene v izračun praga v skladu s členom 4(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101 (trgovalna in netrgovalna knjiga), glede na naslednje kategorije tveganja: obrestno tveganje, valutno tveganje, kreditno tveganje, tveganje lastniških finančnih instrumentov in tveganje spremembe cen blaga.  Razčlenitev v teh stolpcih izključuje dodatne prilagoditve vrednosti, izračunane v skladu s členoma 12 in 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101, ki se razkrijejo v stolpcih EU-e1 in EU-e2 te predloge. |
| EU e1 | **AVA na ravni kategorije – negotovost pri vrednotenju: AVA za nerealizirane kreditne razmike**  Člen 105(10) CRR in člen 12 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.  Skupna dodatna prilagoditev vrednosti za nerealizirane kreditne razmike („dodatna prilagoditev vrednosti za CVA“) in njena razporeditev med dodatno prilagoditev vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatno prilagoditev vrednosti za stroške zapiranja pozicij ali dodatno prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, se določi v skladu s členom 12 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| EU e2 | **AVA na ravni kategorije – AVA za stroške investiranja in financiranja**  Člen 105(10) CRR in člen 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.  Skupna dodatna prilagoditev vrednosti za stroške investiranja in financiranja ter njena razporeditev med dodatno prilagoditev vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatno prilagoditev vrednosti za stroške zapiranja pozicij ali dodatno prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, se določi v skladu s členom 13 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| f | **Skupaj na ravni kategorije po razpršitvi**  Za portfelje, za katere se uporablja temeljni pristop iz poglavja III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101, skupni znesek na ravni kategorije po razpršitvi zajema skupne dodatne prilagoditve vrednosti, izračunane v skladu s temeljnim pristopom za sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, vključene v izračun praga v skladu s členom 4(1) navedene uredbe. To vključuje koristi zaradi razpršitve, določene v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.  Skupna dodatna prilagoditev vrednosti v vrstici 12 stolpca (f) te predloge vključuje zneske, izračunane v skladu s pododstavki (i) do (iii) člena 7(2)(b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 za portfelje, za katere se uporablja nadomestni pristop (če obstajajo).  Za portfelje, za katere se uporablja poenostavljeni pristop iz poglavja II Delegirane uredbe (EU) 2016/101 o preudarnem vrednotenju, je skupna dodatna prilagoditev vrednosti v vrstici 12 te predloge znesek, izračunan v skladu s členom 5 tega poglavja. |
| g | **Od tega: skupaj temeljni pristop v trgovalni knjigi**  Za vsako relevantno kategorijo dodatnih prilagoditev vrednosti pri portfeljih, za katere se uporablja temeljni pristop iz poglavja III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101, delež dodatnih prilagoditev vrednosti, ki izhajajo iz pozicij v trgovalni knjigi, tj. vseh pozicij v finančnih instrumentih in blagu, ki jih ima institucija za namene trgovanja ali za varovanje pozicij, ki jih ima za namene trgovanja, v skladu s členom 104 CRR.  Razkrita vrednost vključuje koristi zaradi razpršitve, določene v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |
| h | **Od tega: skupaj temeljni pristop v netrgovalni knjigi**  Za vsako relevantno kategorijo dodatnih prilagoditev vrednosti pri portfeljih, za katere se uporablja temeljni pristop iz poglavja III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101, delež dodatnih prilagoditev vrednosti, ki izhajajo iz pozicij po pošteni vrednosti v finančnih instrumentih in blagu, ki niso v trgovalni knjigi.  Razkrita vrednost vključuje koristi zaradi razpršitve, določene v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(7) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. |

1. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, kot je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 ([UL L 176, 27.6.2013, str. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba - EU - 2024/1623 - SL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS (UL L 182, 29.6.2013, str. 19). [↑](#footnote-ref-2)
3. UREDBA (ES) št. 1606/2002 EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L 243, 11.9.2002, str. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. DIREKTIVA SVETA 86/635/EGS z dne 8. decembra 1986 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij (UL L 372, 31.12.1986, str. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 183/2014 z dne 20. decembra 2013 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede regulativnih tehničnih standardov za določitev izračuna posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (UL L 57, 27.2.2014, str. 3). [↑](#footnote-ref-5)
6. DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2016/101 z dne 26. oktobra 2015 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za preudarno vrednotenje v skladu s členom 105(14) (UL L 21, 28.1.2016, str. 54). [↑](#footnote-ref-6)