PL

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

**INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH**

**CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW**

(…)

6. Ostrożna wycena (PruVal)

6.1. C 32.01 - Ostrożna wycena: Aktywa i zobowiązania wyceniane według wartości godziwej (PruVal 1)

6.1.1. Uwagi ogólne

176. Wzór ten wypełniają wszystkie instytucje, niezależnie od tego, czy przyjęły metodę uproszczoną na potrzeby wyznaczania dodatkowych korekt wyceny („AVA”). Wzór ten poświęcony jest bezwzględnej wartości aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej stosowanej do ustalenia, czy spełniono warunki stosowania uproszczonej metody wyznaczania AVA określone w art. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101[[1]](#footnote-1).

177. W przypadku instytucji stosujących metodę uproszczoną z wzoru tego wynika całkowita AVA podlegająca odliczeniu od funduszy własnych na podstawie art. 34 i 105 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jak określono w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, którą zgłasza się odpowiednio w wierszu 0290 wzoru C 01.00.

6.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 | **AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ**  Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wykazana w sprawozdaniu finansowym zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, o której mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, przed dokonaniem jakichkolwiek wyłączeń na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0020 | **W TYM: Portfel handlowy**  Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, zgłoszona w kolumnie 010, odpowiadająca pozycjom utrzymywanym w portfelu handlowym. |
| 0030-0070 | **AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA CZĘŚCIOWY WPŁYW NA KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I**  Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0030 | **Dokładne dopasowanie**  Dokładne dopasowanie pokrywające wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0040 | **Rachunkowość zabezpieczeń**  W odniesieniu do pozycji objętych rachunkowością zabezpieczeń zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości – wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych proporcjonalnie do wpływu odpowiedniej zmiany w wycenie na kapitał podstawowy Tier I zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0050 | **Filtry ostrożnościowe**  Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 ze względu na przejściowe filtry ostrożnościowe, o których mowa w art. 467 i 468 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0060 | **Inne**  Wszelkie inne pozycje wyłączone na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 ze względu na fakt, że korekta ich wartości księgowej ma jedynie proporcjonalny wpływ na kapitał podstawowy Tier I.  Wiersz ten wypełnia się tylko w rzadkich przypadkach, gdy pozycji wyłączonych zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 nie można przypisać do kolumn 0030, 0040 lub 0050 tego wzoru. |
| 0070 | **Uwagi dotyczące pozycji „Inne”**  Podaje się główne powody, dla których wyłączono pozycje zgłoszone w kolumnie 0060. |
| 0080 | **AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ UWZGLĘDNIONE W PROGU OKREŚLONYM W ART. 4 UST. 1**  Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej faktycznie uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0090 | **W TYM: Portfel handlowy**  Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, zgłoszona w kolumnie 0080, odpowiadająca pozycjom utrzymywanym w portfelu handlowym. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010 – 0210 | Definicje tych kategorii muszą odpowiadać definicjom odpowiadających im wierszy we wzorach FINREP 1.1 i 1.2. |
| 0010 | **1. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM**  Aktywa i zobowiązania wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0020–0210, razem. |
| 0020 | **1.1 AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM**  Aktywa wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0030–0140, razem.  Odpowiednie pola wierszy 0030–0130 zgłasza się zgodnie ze wzorem FINREP F 01.01 zawartym w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego w zależności od standardów mających zastosowanie do instytucji:   * MSSF zatwierdzonych przez Unię w zastosowaniu rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady („MSSF UE”)[[2]](#footnote-2); * krajowych standardów rachunkowości zgodnych z MSSF UE („krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgodne z MSSF”) lub * krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na dyrektywie Rady 86/635/EWG (FINREP „krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na dyrektywie Rady 86/635/EWG”). |
| 0030 | **1.1.1 AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU**  MSSF 9 dodatek A.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0050 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0040 | **1.1.2 AKTYWA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**  Art. 32 i 33 dyrektywy Rady 86/635/EWG; Część 1.17 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać aktywom wycenionym według wartości godziwej, które uwzględniono w wartości zgłoszonej w wierszu 0091 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0050 | **1.1.3 AKTYWA FINANSOWE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**  MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0096 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0060 | **1.1.4 AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**  MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5; Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 dyrektywy 2013/34/UE  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0100 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0070 | **1.1.5 AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY**  MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0141 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0080 | **1.1.6 AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**  Art. 36 ust. 2 dyrektywy Rady 86/635/EWG Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0171 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0090 | **1.1.7 AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI**  Art. 8 ust. 1 lit. a) i art. 8 ust. 8 dyrektywy 2013/34/UE  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0175 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0100 | **1.1.8 INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU**  Art. 37 dyrektywy Rady 86/635/EWG; art. 12 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE; Część 1.20 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać aktywom wycenionym według wartości godziwej, które uwzględniono w wartości zgłoszonej w wierszu 0234 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0110 | **1.1.9 INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ**  MSSF 9 pkt 6.2.1; część 1.22 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 i 8 dyrektywy 2013/34/UE; MSR 39 pkt 9.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0240 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0120 | **1.1.10 ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ**  MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 5.8.6; Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE[[3]](#footnote-3). Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0250 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0130 | **1.1.11 INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH I JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH**  MSR 1 pkt 54 lit. e); Części 1.21 i 2.4 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; Art. 4 pkt 7 i 8 dyrektywy Rady 86/635/EWG; Art. 2 ust. 2 dyrektywy 2013/34/UE  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0260 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0140 | **1.1.12 (-) REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO AKTYWÓW Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ**  Część 1.29 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0375 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0142 | **1.1.13 INNE AKTYWA**  Aktywa, o których mowa w części 2 pkt 5 i 6 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, o ile są wyceniane według wartości godziwej. |
| 0143 | **1.1.14 AKTYWA TRWAŁE I GRUPY DO ZBYCIA SKLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**  Aktywa, o których mowa w części 2 pkt 7 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, o ile są wyceniane według wartości godziwej. |
| 0150 | **1.2 ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM**  Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0160–0210, razem.  Odpowiednie pola wierszy 0150–0190 zgłasza się zgodnie ze wzorem FINREP F 01.02 zawartym w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego w zależności od standardów mających zastosowanie do instytucji:   * MSSF zatwierdzonych przez Unię w zastosowaniu rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 („MSSF UE”) * krajowych standardów rachunkowości zgodnych z MSSF UE („krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgodne z MSSF”) * lub krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na dyrektywie Rady 86/635/EWG (FINREP „krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na dyrektywie Rady 86/635/EWG”). |
| 0160 | **1.2.1 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU**  MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0010 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0170 | **1.2.2 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**  Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 3 i 6 dyrektywy 2013/34/UE  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0061 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0180 | **1.2.3 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**  MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2; Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 dyrektywy 2013/34/UE; MSR 39 pkt 9.  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0070 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0190 | **1.2.4 INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ**  MSSF 9 pkt 6.2.1; część 1.26 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 i art. 8 ust. 8 lit. a) dyrektywy 2013/34/UE  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0150 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0200 | **1.2.5 ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ**  MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8; Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy 2013/34/UE; Część 2.8 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0160 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0210 | **1.2.6 REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO ZOBOWIĄZAŃ Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ**  Część 1.29 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego  Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0295 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. |
| 0220 | **1.2.7 INNE ZOBOWIĄZANIA**  Zobowiązania, o których mowa w części 2 pkt 13 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, o ile są wyceniane według wartości godziwej. |
| 0230 | **1.2.8 ZOBOWIĄZANIA WCHODZĄCE W SKŁAD GRUP PRZEZNACZONYCH DO SPRZEDAŻY, ZAKLASYFIKOWANYCH JAKO UTRZYMYWANE Z PRZEZNACZENIEM DO SPRZEDAŻY**  Zobowiązania, o których mowa w części 2 pkt 14 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, o ile są wyceniane według wartości godziwej. |

6.2. C 32.02 - Ostrożna wycena: Metoda podstawowa (PruVal 2)

6.2.1. Uwagi ogólne

178. Wzór ten służy do przekazywania informacji na temat składu całkowitej AVA, którą odlicza się od funduszy własnych na podstawie art. 34 i 105 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także informacji na temat wyceny księgowej pozycji, w stosunku do których nastąpiła konieczność wyznaczenia AVA.

179. Wzór ten wypełniają wszystkie instytucje, które:

a) są zobowiązane stosować metodę podstawową, ponieważ przekroczyły próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, na zasadzie indywidualnej bądź skonsolidowanej, jak określono w art. 4 ust. 3 tego rozporządzenia; lub

b) zdecydowały się stosować metodę podstawową, mimo że nie przekroczyły wspomnianego progu.

180. Do celów tego wzoru „wartość przy niskim poziomie ufności” (ang. upside uncertainty) definiuje się następująco: jak przewidziano w art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, AVA oblicza się jako różnicę między wartością godziwą a wartością wynikającą z ostrożnej wyceny, którą określono z wynoszącą 90 % pewnością, że instytucje będą w stanie zamknąć daną ekspozycję przy tej lub większej wartości z nominalnego zakresu prawdopodobnych wartości. Wartością przy niskim poziomie ufności (ang. upside uncertainty) jest przeciwstawna wartość z rozkładu prawdopodobnych wartości, przy której instytucje mają tylko 10-proc. pewność, że będą w stanie zamknąć daną pozycję przy tej lub większej wartości. Wartość przy niskim poziomie ufności oblicza się i agreguje na tych samych zasadach jak całkowitą AVA, z tym że 90-proc. poziom ufności stosowany przy wyznaczaniu całkowitej AVA zastępuje się 10-proc. poziomem ufności.

6.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 - 0100 | AVA NA POZIOMIE KATEGORII Z TYTUŁU  AVA na poziomie kategorii z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia, ryzyka modelu, pozycji o dużej koncentracji, przyszłych kosztów administracyjnych, przedterminowego rozwiązania umowy oraz ryzyka operacyjnego oblicza się w sposób opisany odpowiednio w art. 9, 10 i 11 oraz art. 14–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  W odniesieniu do kategorii: niepewność dotycząca cen rynkowych, koszty zamknięcia i ryzyko modelu, do których zastosowanie ma korzyść z dywersyfikacji, jak określono, odpowiednio, w art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, AVA na poziomie kategorii zgłasza się – o ile nie wskazano inaczej – jako zwykłą sumę indywidualnych AVA przed uwzględnieniem korzyści z dywersyfikacji [ponieważ korzyści z dywersyfikacji obliczone z wykorzystaniem metody 1 lub metody 2 określonej w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 zgłasza się w pozycjach 1.1.2, 1.1.2.1 oraz 1.1.2.2 wzoru].  W odniesieniu do kategorii: niepewność dotycząca cen rynkowych, koszty zamknięcia i ryzyko modelu kwoty obliczone przy zastosowaniu podejścia opartego na wiedzy eksperckiej, jak określono w art. 9 ust. 5 lit. b), art. 10 ust. 6 lit. b) i art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, zgłasza się odrębnie w kolumnach 0020, 0040 i 0060. |
| 0010 | NIEPEWNOŚĆ DOTYCZĄCA CEN RYNKOWYCH  Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych obliczona zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0020 | W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ  AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych obliczona zgodnie z art. 9 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0030 | KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA  Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  AVA z tytułu kosztów zamknięcia obliczona zgodnie z art. 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0040 | W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ  AVA z tytułu kosztów zamknięcia obliczona zgodnie z art. 10 ust. 6 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0050 | Z TYTUŁU RYZYKA MODELU  Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  AVA z tytułu ryzyka modelu obliczona zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0060 | W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ  AVA z tytułu ryzyka modelu obliczona zgodnie z art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0070 | Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI  Art. 105 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji obliczona zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0080 | Z TYTUŁU PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH  Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  AVA z tytułu przyszłych kosztów administracyjnych obliczona zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0090 | Z TYTUŁU PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY  Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  AVA z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy obliczona zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0100 | Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO  Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  AVA z tytułu ryzyka operacyjnego obliczona zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0110 | CAŁKOWITA AVA  Wiersz 0010: całkowita AVA podlegająca odliczeniu od funduszy własnych zgodnie z art. 34 i 105 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i podlegająca zgłoszeniu odpowiednio w wierszu 0290 wzoru C 01.00. Całkowita AVA jest sumą wierszy 0030 i 0180.  Wiersz 0020: część całkowitej AVA zgłoszonej w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna).  Wiersze 0030–0160: suma kolumn 0010, 0030, 0050 oraz 0070–0100.  Wiersze 0180–0210: całkowita AVA wynikająca z portfeli na podstawie metody rezerwowej. |
| 0120 | WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIE UFNOŚCI (ANG. UPSIDE UNCERTAINTY)  Art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Wartość przy niskim poziomie ufności oblicza się i agreguje na tych samych zasadach jak całkowitą AVA obliczoną w kolumnie 0110, z tym że 90-proc. poziom ufności stosowany przy wyznaczaniu całkowitej AVA zastępuje się 10-proc. poziomem ufności. |
| 0130 - 0140 | AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ  Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca kwotom AVA zgłoszonym w wierszach 0010–0130 oraz w wierszu 0180. W przypadku niektórych wierszy, w szczególności wierszy 0090–0130, konieczne może być określenie tych kwot w przybliżeniu lub ich przypisanie w oparciu o fachowy osąd.  Wiersz 0010: całkowita wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080.  Wiersz 0010 stanowi sumę wiersza 0030 i wiersza 0180.  Wiersz 0020: część całkowitej wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej zgłoszonej w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna).  Wiersz 0030: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca portfelom na podstawie art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080. Wiersz 0030 jest sumą wierszy 0090–0130.  Wiersz 0050: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń progu zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.  Wiersz 0060: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń progu zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.  Wiersz 0070: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 9 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Wiersz 0080: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 10 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Wiersze 0090–0130: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przypisanych zgodnie z poniższym opisem (zob. instrukcje dotyczące odnośnych wierszy) na podstawie następujących kategorii ryzyka: stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080.  Wiersz 0180: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca portfelom na podstawie metody rezerwowej. |
| 0130 | AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ  Wartość bezwzględna aktywów wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej. |
| 0140 | ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ  Wartość bezwzględna zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej. |
| 0150 | PRZYCHODY QTD  Dochody za okres od początku danego kwartału („przychody QTD”), od ostatniego dnia sprawozdawczego, przypisane do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadających różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej, w stosownych przypadkach przypisane lub oszacowane w przybliżeniu w oparciu o fachowy osąd. |
| 0160 | RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV  Suma wszystkich pozycji i czynników ryzyka dla nieskorygowanych kwot różnicy („różnica z tytułu IPV”) obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen („IPV”) przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących odnośnej pozycji lub odnośnego czynnika ryzyka.  Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV.  W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca. |
| 0170 - 0250 | KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ  Korekty, czasami zwane również „rezerwami”, potencjalnie stosowane do przyjętej przez instytucję księgowej wartości godziwej, które dokonywane są w oderwaniu od modelu wyceny stosowanego do uzyskania wartości bilansowej (z wyłączeniem odroczonych zysków i strat z początkowego ujęcia) i które można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano odnośną AVA. Mogą one odzwierciedlać czynniki ryzyka nieuwzględnione w technice wyceny, które mają postać premii z tytułu ryzyka lub kosztów wyjścia i są zgodne z definicją wartości godziwej. Powinny mimo wszystko być brane pod uwagę przez uczestników rynku przy ustalaniu ceny. (MSSF 13 pkt 9 i MSSF 13 pkt 88) |
| 0170 | NIEPEWNOŚĆ DOTYCZĄCA CEN RYNKOWYCH  Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia premii z tytułu ryzyka wynikającej z istnienia szeregu zaobserwowanych cen za równoważne instrumenty lub – w odniesieniu do parametrów rynkowych stanowiących dane wejściowe dla modelu wyceny – instrumenty, w oparciu o które dokonano kalibracji danych wejściowych, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych. |
| 0180 | KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA  Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu uwzględnienia faktu, że wyceny na poziomie pozycji nie odzwierciedlają ceny wyjścia dla danej pozycji lub danego portfela, w szczególności gdy wyceny te skalibrowano względem średniej ceny rynkowej, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu kosztów zamknięcia. |
| 0190 | Z TYTUŁU RYZYKA MODELU  Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia czynników rynkowych lub produktowych, które nie zostały uwzględnione przez model stosowany do obliczania dziennych wartości pozycji i ryzyka („model wyceny”), lub w celu odzwierciedlenia odpowiedniego poziomu ostrożności ze względu na niepewność wynikającą z istnienia szeregu alternatywnych poprawnych modeli i kalibracji modelu, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu ryzyka modelu. |
| 0200 | Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI  Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia faktu, że zagregowana pozycja utrzymywana przez instytucję jest większa niż normalna wielkość obrotu lub większa niż wielkość pozycji stanowiącej podstawę obserwowalnych kwotowań lub transakcji, które są wykorzystywane do kalibracji ceny lub danych wejściowych stosowanych w modelu wyceny, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji. |
| 0210 | Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH  Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu uwzględnienia oczekiwanych strat z powodu niewykonania przez kontrahenta zobowiązania z tytułu pozycji w instrumentach pochodnych (tzn. całkowita korekta wyceny kredytowej („CVA”) na poziomie instytucji). |
| 0220 | Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA  Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej tytułem kompensaty, w przypadku gdy modele wyceny nie odzwierciedlają w pełni kosztów finansowania, które uczestnicy rynku uwzględniliby w cenie wyjścia dla pozycji lub portfela (tzn. całkowita korekta wyceny z tytułu kosztów finansowania na poziomie instytucji, jeżeli instytucja oblicza tego rodzaju korektę, lub, alternatywnie, równorzędna korekta). |
| 0230 | Z TYTUŁU PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH  Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia kosztów administracyjnych poniesionych w związku z portfelem lub pozycją, lecz nie uwzględnionych w modelu wyceny lub cenach stosowanych do kalibracji danych wejściowych tego modelu, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu przyszłych kosztów administracyjnych. |
| 0240 | Z TYTUŁU PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY  Korekty stosowane do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia oczekiwań związanych z przewidzianym w umowie lub pozaumownym przedterminowym rozwiązaniem umowy, których nie odzwierciedlono w modelu wyceny, a zatem korekty te można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy. |
| 0250 | Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO  Korekty stosowane do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia premii z tytułu ryzyka, którą uczestnicy rynku naliczyliby, aby skompensować ryzyko operacyjne zaistniałe w związku z zabezpieczeniem kontraktów w portfelu, ich administracją i rozliczeniem, a zatem korekty te można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu ryzyka operacyjnego. |
| 0260 | ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA  Korekty dokonane w celu odzwierciedlenia przypadków, w których model wyceny, jak również wszystkie inne stosowne korekty wartości godziwej zastosowane do pozycji lub portfela nie odzwierciedlają ceny zapłaconej lub otrzymanej w momencie początkowego ujęcia, tzn. odroczone zyski i straty z początkowego ujęcia (MSSF 9 pkt B5.1.2.A). |
| 0270 | OPIS/WYJAŚNIENIE  Opis pozycji traktowanych zgodnie z art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 oraz powody, dla których nie można zastosować art. 9–17 tego rozporządzenia. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010 | **1. METODA PODSTAWOWA RAZEM**  Art. 7 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – całkowite AVA obliczone przy użyciu metody podstawowej, jak określono w rozdziale 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 tego rozporządzenia. Obejmuje to korzyści z dywersyfikacji zgłoszone w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0020 | **W TYM: PORTFEL HANDLOWY**  Art. 7 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – część całkowitych AVA zgłoszonych w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna). |
| 0030 | **1.1 PORTFELE NA PODSTAWIE ART. 9–17 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) 2016/101 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI**  Art. 7 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – całkowite AVA obliczone zgodnie z art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 tego rozporządzenia, z wyłączeniem aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej objętych traktowaniem opisanym w art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Obejmuje to AVA obliczone zgodnie z art. 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które zgłoszono w wierszach 0050 i 0060 oraz uwzględniono w AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, AVA z tytułu kosztów zamknięcia i AVA z tytułu ryzyka modelu, jak określono w art. 12 ust. 2 i art. 13 ust. 2 tego rozporządzenia.  Obejmuje to korzyści z dywersyfikacji zgłoszone w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Wiersz 0030 stanowi różnicę między wierszem 0040 a wierszem 0140. |
| 0040 - 0130 | **1.1.1 RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ**  W odniesieniu do wierszy 0090–0130 instytucje dokonują przyporządkowania swoich aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 (zaliczanych do portfela handlowego i portfela bankowego) zgodnie z następującymi kategoriami ryzyka: stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary.  W tym celu instytucje polegają na swoich wewnętrznych strukturach zarządzania ryzykiem i – stosując zestawienie opracowane w oparciu o fachowy osąd – przyporządkowują swoje linie biznesowe lub jednostki odpowiadające za handel do najbardziej właściwej kategorii ryzyka. AVA, korekty wartości godziwej oraz inne wymagane informacje, które odpowiadają przyporządkowanym liniom biznesowym lub jednostkom odpowiadającym za handel, przyporządkowuje się do tych samych odpowiednich kategorii ryzyka, aby zapewnić – na poziomie wiersza dla każdej kategorii ryzyka – spójny obraz korekt dokonanych zarówno w celach ostrożnościowych, jak i w celach rachunkowych, jak również wskazanie wielkości danych pozycji (pod względem aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej). Jeżeli AVA lub inne korekty oblicza się na innym poziomie agregacji, w szczególności na poziomie przedsiębiorstwa, instytucje opracowują metodę alokacji AVA do odpowiednich zbiorów pozycji. W wyniku zastosowania metody alokacji wiersz 0040 musi stanowić sumę wierszy 0050–0130 dla kolumn 0010–0100.  Niezależnie od zastosowanej metody zgłaszane informacje muszą – w jak najszerszym zakresie – być spójne na poziomie wiersza, ponieważ podane informacje będą porównywane na tym poziomie (kwoty AVA, wartość przy niskim poziomie ufności (ang. upside uncertainty), kwoty wartości godziwej i potencjalne korekty wartości godziwej).  Rozkład w wierszach 0090–0130 nie obejmuje AVA obliczonych zgodnie z art. 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które zgłoszono w wierszach 0050 i 0060 oraz uwzględniono w AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, AVA z tytułu kosztów zamknięcia i AVA z tytułu ryzyka modelu, jak określono w art. 12 ust. 2 i art. 13 ust. 2 tego rozporządzenia.  Korzyści z dywersyfikacji zgłasza się w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 i w związku z tym nie uwzględnia się ich w wierszach 0040–0130. |
| 0050 | **W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH**  Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Całkowita AVA obliczona w odniesieniu do niezrealizowanych marż kredytowych („AVA z tytułu CVA”) oraz jej przyporządkowanie do AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu na podstawie art. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Kolumna 0110: całkowitą AVA podaje się tylko w celach informacyjnych, ponieważ jej podział pomiędzy AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu prowadzi do jej uwzględnienia – po uwzględnieniu korzyści z dywersyfikacji – w ramach odnośnych AVA na poziomie kategorii.  Kolumny 0130 i 0140: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń progu zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje. |
| 0060 | **W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA**  Art. 105 ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Całkowita AVA obliczona w odniesieniu do kosztów inwestycji i finansowania oraz jej przyporządkowanie do AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu na podstawie art. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Kolumna 0110: całkowitą AVA podaje się tylko w celach informacyjnych, ponieważ jej podział pomiędzy AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu prowadzi do jej uwzględnienia – po uwzględnieniu korzyści z dywersyfikacji – w ramach odnośnych AVA na poziomie kategorii.  Kolumny 0130 i 0140: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń progu zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje. |
| 0070 | **W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101**  Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 9 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0080 | **W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 I 3 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101**  Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 10 ust. 2 lub 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0090 | **1.1.1.1 STOPY PROCENTOWE** |
| 0100 | **1.1.1.2 WALUTY OBCE** |
| 0110 | **1.1.1.3 INSTRUMENTY KREDYTOWE** |
| 0120 | **1.1.1.4 INSTRUMENTY KAPITAŁOWE** |
| 0130 | **1.1.1.5 TOWARY** |
| 0140 | **1.1.2 (-) Korzyści z dywersyfikacji**  Całkowita korzyść z dywersyfikacji. Suma wierszy 0150 i 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1 (-) Korzyść z dywersyfikacji obliczona przy użyciu metody 1**  Dla kategorii AVA zagregowanych przy użyciu metody 1 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7, art. 11 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 – różnica między sumą indywidualnych AVA a całkowitą AVA na poziomie kategorii po skorygowaniu o skutki agregacji. |
| 0160 | **1.1.2.2 (-) Korzyść z dywersyfikacji obliczona przy użyciu metody 2**  Dla kategorii AVA zagregowanych przy użyciu metody 2 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7, art. 11 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 – różnica między sumą indywidualnych AVA a całkowitą AVA na poziomie kategorii po skorygowaniu o skutki agregacji. |
| 0170 | **1.1.2.2\* Pozycja uzupełniająca: AVA przed dywersyfikacją zmniejszone o ponad 90% w wyniku dywersyfikacji na podstawie metody 2**  Zgodnie z terminologią stosowaną w ramach metody 2 – suma FV – PV dla wszystkich ekspozycji z tytułu wyceny, dla których APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2 Portfele na podstawie metody rezerwowej**  Art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  W odniesieniu do portfeli podlegających metodzie rezerwowej na podstawie art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 całkowitą AVA oblicza się jako sumę wierszy 0190, 0200 i 0210.  Istotne informacje bilansowe oraz inne informacje kontekstowe podaje się w kolumnach 0130–0260. Opis pozycji oraz powody, dla których nie można było zastosować art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, podaje się w kolumnie 0270. |
| 0190 | **1.2.1 Metoda rezerwowa; 100** **% niezrealizowanego zysku netto**  Art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0200 | **1.2.2 Metoda rezerwowa; 10** **% wartości referencyjnej**  Art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0210 | **1.2.3 Metoda rezerwowa; 25 % wartości początkowej**  Art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |

6.3. C 32.03 - Ostrożna wycena: AVA z tytułu ryzyka modelu (PruVal 3)

6.3.1. Uwagi ogólne

181. Wzór ten wypełniają wyłącznie instytucje, które przekraczają – na swoim poziomie – próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Instytucje, które są częścią grupy przekraczającej próg w ujęciu skonsolidowanym, mają obowiązek wypełnić ten wzór tylko wówczas, gdy również one same na swoim poziomie przekraczają ten próg.

182. Wzór ten stosuje się do zgłaszania szczegółowych informacji na temat pierwszych 20 (pod względem wysokości AVA) indywidualnych AVA z tytułu ryzyka modelu, które stanowią wkład do całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii obliczonej zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Informacje te odpowiadają informacjom zgłaszanym w kolumnie 0050 we wzorze C 32.02.

183. Pierwsze 20 indywidualne AVA z tytułu ryzyka modelu oraz odnośne informacje na temat produktu zgłasza się w porządku malejącym, począwszy od największej indywidualnej AVA z tytułu ryzyka modelu.

184. Produkty odpowiadające tym największym indywidualnym AVA z tytułu ryzyka modelu zgłasza się przy użyciu wykazu produktów wymaganego na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.

185. W przypadku gdy produkty są wystarczająco jednorodne pod względem modelu wyceny i AVA z tytułu ryzyka modelu, dokonuje się ich scalenia i wykazuje się je w jednym wierszu w celu maksymalizacji zakresu tego wzoru w odniesieniu do wyliczonej dla danej instytucji całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii.

6.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0005 | **POZYCJA W RANKINGU**  Pozycja w rankingu stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. Podaje się ją w porządku numerycznym 1, 2, 3 itd., przy czym 1 oznacza największą indywidualną AVA z tytułu ryzyka modelu, 2 – drugą największą itd. |
| 0010 | **MODEL**  Wewnętrzna nazwa (alfanumeryczna) modelu stosowana przez instytucję do identyfikacji modelu. |
| 0020 | **KATEGORIA RYZYKA**  Kategoria ryzyka (stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary), która w najbardziej odpowiedni sposób charakteryzuje produkt lub grupę produktów, w stosunku do których występuje konieczność zastosowania korekty wyceny z tytułu ryzyka modelu.  Instytucje zgłaszają następujące kody:  IR – Stopa procentowa  FX – Transakcje walutowe  CR – kredyty  EQ – papiery kapitałowe  CO – towary |
| 0030 | **PRODUKT**  Wewnętrzna nazwa (alfanumeryczna) produktu lub grupy produktów zgodnie z wykazem produktów wymaganym na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które wyceniono przy użyciu modelu. |
| 0040 | OBSERWOWALNOŚĆ  Liczba obserwacji cen produktu lub grupy produktów w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy, które spełniają którekolwiek z następujących kryteriów:  zaobserwowana cena jest ceną, po której instytucja zawarła transakcję;  cenę stanowi możliwa do zweryfikowania cena, po której doszło do zawarcia faktycznej transakcji między osobami trzecimi;  cenę uzyskano z zatwierdzonego kwotowania.  Instytucje zgłaszają jedną z następujących wartości: „brak”, „1–6”, „6–24”, „24–100”, „100+”. |
| 0050 | AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU  Art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.  Indywidualna AVA z tytułu ryzyka modelu przed uwzględnieniem korzyści z dywersyfikacji, lecz po – w stosownych przypadkach – kompensacji portfela. |
| 0060 | W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ  Kwoty z kolumny 0050, które wyliczono z zastosowaniem podejścia opartego na wiedzy eksperckiej, jak określono w art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0070 | W TYM: ZAGREGOWANA AVA OBLICZONA ZGODNIE Z METODĄ 2  Kwoty z kolumny 0050, które zagregowano z użyciem metody 2 określonej w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Kwoty te odpowiadają FV – PV zgodnie z terminologią stosowaną w tym załączniku. |
| 0080 | ZAGREGOWANA AVA OBLICZONA ZGODNIE Z METODĄ 2  Udział, jaki w całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii wyliczonej zgodnie z art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, mają indywidualne AVA z tytułu ryzyka modelu, które zagregowano z użyciem metody 2 określonej w załączniku do tego rozporządzenia (UE). Kwota ta odpowiada APVA zgodnie z terminologią stosowaną w załączniku. |
| 0090 - 0100 | AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ  Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów. |
| 0090 | AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ  Wartość bezwzględna aktywów wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów. |
| 0100 | ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ  Wartość bezwzględna zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów. |
| 0110 | RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH)  Suma nieskorygowanych kwot różnicy („różnica z tytułu IPV”) obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących odnośnego produktu lub odnośnej grupy produktów.  Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV.  W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca.  W tym miejscu uwzględnia się wyłącznie wyniki, które skalibrowano w oparciu o ceny instrumentów, które przyporządkowano by do tego samego produktu (badanie danych wyjściowych). Nie uwzględnia się wyników badania danych wejściowych przeprowadzanego w oparciu o dane rynkowe stanowiące dane wejściowe, które skalibrowano w oparciu o różne produkty. |
| 0120 | ZAKRES IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH)  Odsetek pozycji przyporządkowanych do modelu ważonego AVA z tytułu ryzyka modelu, który pokryty jest wynikami badania danych wyjściowych IPV podanymi w kolumnie 0110. |
| 0130 – 0140 | KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ  Korekty wartości godziwej określone w kolumnach 0190 i 0240 we wzorze C 32.02, które zastosowano do pozycji przyporządkowanych do modelu w kolumnie 0010. |
| 0150 | ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA  Korekty określone w kolumnie 0260 we wzorze C 32.02, które zastosowano do pozycji przyporządkowanych do modelu w kolumnie 0010. |

6.4 C 32.04 - Ostrożna wycena: AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji (PruVal 4)

6.4.1. Uwagi ogólne

186. Wzór ten wypełniają wyłącznie instytucje, które przekraczają – na swoim poziomie – próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Instytucje, które są częścią grupy przekraczającej próg w ujęciu skonsolidowanym, mają obowiązek wypełnić ten wzór tylko wówczas, gdy również one same na swoim poziomie przekraczają ten próg.

187. Wzór ten stosuje się do zgłaszania szczegółowych informacji na temat pierwszych 20 (pod względem wysokości AVA) indywidualnych AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji, które stanowią wkład do całkowitej AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji na poziomie kategorii obliczonej zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Informacje te odpowiadają informacjom zgłaszanym w kolumnie 0070 we wzorze C 32.02.

188. Pierwsze 20 AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji oraz odnośne informacje na temat produktu zgłasza się w porządku malejącym, począwszy od największej indywidualnej AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji.

189. Produkty odpowiadające tym największym indywidualnym AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji zgłasza się przy użyciu wykazu produktów wymaganego na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.

190. Pozycje, które są jednorodne pod względem metody wyliczania AVA, w miarę możliwości agreguje się, aby zmaksymalizować zakres tego wzoru.

6.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0005 | **POZYCJA W RANKINGU**  Pozycja w rankingu stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. Podaje się ją w porządku numerycznym 1, 2, 3 itd., przy czym 1 oznacza największą AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji, 2 – drugą największą itd. |
| 0010 | **KATEGORIA RYZYKA**  Kategoria ryzyka (stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary), która w najbardziej odpowiedni sposób charakteryzuje pozycję.  Instytucje zgłaszają następujące kody:  IR –Stopa procentowa  FX – Transakcje walutowe  CR – Instrumenty kredytowe  EQ – Instrumenty kapitałowe  CO – Ryzyko cen towarów |
| 0020 | **PRODUKT**  Wewnętrzna nazwa produktu lub grupy produktów zgodnie z wykazem produktów wymaganym na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0030 | **INSTRUMENT BAZOWY**  Wewnętrzna nazwa instrumentu bazowego lub instrumentów bazowych w przypadku instrumentów pochodnych lub instrumentów w przypadku instrumentów niebędących instrumentem pochodnym. |
| 0040 | **WIELKOŚĆ POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI**  Wielkość podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji zidentyfikowanej zgodnie z art. 14 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, wyrażona w jednostkach określonych w kolumnie 0050. |
| 0050 | **MIARA WIELKOŚCI**  Jednostka miary wielkości stosowana wewnętrznie w ramach procesu identyfikacji podlegającej wycenie pozycji o dużej koncentracji do wyliczenia wielkości pozycji o dużej koncentracji, o której mowa w kolumnie 0040.  W przypadku pozycji w obligacjach lub papierach kapitałowych należy podać jednostkę stosowaną do celów wewnętrznego zarządzania ryzykiem, taką jak „liczba obligacji”, „liczba akcji” lub „wartość rynkowa”.  W przypadku pozycji w instrumentach pochodnych należy podać jednostkę stosowano do celów wewnętrznego zarządzania ryzykiem, taką jak „PV01; EUR za przesunięcie równoległe krzywej rentowności o 1 punkt bazowy”. |
| 0060 | WARTOŚĆ RYNKOWA  Wartość rynkowa pozycji. |
| 0070 | OKRES OSTROŻNEGO WYJŚCIA  Okres ostrożnego wyjścia wyrażony jako liczba dni oszacowana na podstawie art. 14 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. |
| 0080 | AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI  Kwota AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji wyliczona zgodnie z art. 14 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji. |
| 0090 | KOREKTA WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI  Kwota wszelkich korekt wartości godziwej dokonanych w celu odzwierciedlenia faktu, że pozycja zagregowana utrzymywana przez instytucję jest większa niż normalna wielkość obrotu lub większa niż wielkości pozycji stanowiące podstawę kwotowań lub transakcji, które są wykorzystywane do kalibracji ceny lub danych wejściowych stosowanych w modelu wyceny.  Zgłaszana kwota musi odpowiadać kwocie, którą zastosowano do danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji. |
| 0100 | RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV  Suma nieskorygowanych kwot różnicy („różnica z tytułu IPV”) obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji.  Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV.  W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca.” |

1. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny zgodnie z art. 105 ust. 14 (Dz.U. L 21 z 28.1.2016, s. 54). [↑](#footnote-ref-1)
2. Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-3)