IT

ALLEGATO II

"ALLEGATO II

**ISTRUZIONI PER LE SEGNALAZIONI RIGUARDANTI I FONDI PROPRI E I REQUISITI DI FONDI PROPRI**

**PARTE II: ISTRUZIONI RELATIVE AI MODELLI**

(…)

6. Valutazione prudente (PruVal)

6.1. C 32.01 - Valutazione prudente: attività e passività valutate al fair value (valore equo) (PruVal 1)

6.1.1. Osservazioni di carattere generale

176. Questo modello è compilato da tutti gli enti, a prescindere dal fatto che abbiano o meno adottato il metodo semplificato per la determinazione degli aggiustamenti di valutazione supplementari (AVA). Ha per oggetto il valore assoluto delle attività e passività valutate al fair value (valore equo) utilizzato per determinare se siano o meno soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 4 del regolamento delegato (UE) 2016/101 della Commissione[[1]](#footnote-1) per l'uso del metodo semplificato per la determinazione degli AVA.

177. Per quanto riguarda gli enti che utilizzano il metodo semplificato, questo modello fornisce l'AVA totale da dedurre dai fondi propri a norma degli articoli 34 e 105 del regolamento (UE) n. 575/2013 come previsto all'articolo 5 del regolamento delegato (UE) 2016/101, che va segnalato di conseguenza nella riga 0290 del C 01.00.

6.1.2. Istruzioni relative a posizioni specifiche

|  |  |
| --- | --- |
| **Colonne** | |
| 0010 | **ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)**  Il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) rilevato a bilancio ai sensi della disciplina contabile applicabile di cui all'articolo 4, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2016/101, prima di qualsiasi esclusione a norma dell'articolo 4, paragrafo 2, del medesimo regolamento delegato. |
| 0020 | **DI CUI: portafoglio di negoziazione**  Il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) di cui a 010 corrispondenti a posizioni detenute nel portafoglio di negoziazione. |
| 0030-0070 | **ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) ESCLUSE A CAUSA DELL'IMPATTO PARZIALE SUL CET1**  Il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) escluse a norma dell'articolo 4, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0030 | **Perfettamente corrispondenti**  Le attività e le passività valutate al fair value (valore equo) di segno opposto perfettamente corrispondenti escluse a norma dell'articolo 4, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0040 | **Contabilizzazione delle operazioni di copertura**  Per le posizioni soggette a contabilizzazione delle operazioni di copertura ai sensi della disciplina contabile applicabile, il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) escluse in proporzione all'impatto della pertinente variazione della valutazione sul capitale CET1 a norma dell'articolo 4, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0050 | **Filtri PRUDENZIALI**  Il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) escluse a norma dell'articolo 4, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101 a causa dell'applicazione transitoria dei filtri prudenziali di cui agli articoli 467 e 468 del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| 0060 | **Altro**  Qualsiasi altra posizione esclusa a norma dell'articolo 4, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101 a causa di aggiustamenti del valore contabile aventi solo un effetto proporzionale sul capitale CET1.  Questa riga è compilata solo nei rari casi in cui elementi esclusi a norma dell'articolo 4, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101 non possono essere indicati nelle colonne 0030, 0040 o 0050 di questo modello. |
| 0070 | **Commenti per altro**  Occorre indicare le ragioni principali per cui le posizioni segnalate nella colonna 0060 sono state escluse. |
| 0080 | **Attività e passività VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) incluse nella soglia di cui all'ARTICOLO 4, PARAGRAFO 1**  Il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) effettivamente incluse ai fini del computo della soglia a norma dell'articolo 4, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0090 | **DI CUI: portafoglio di negoziazione**  Il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) indicato nella colonna 0080 corrispondente alle posizioni detenute nel portafoglio di negoziazione. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Righe** | |
| 0010 – 0210 | Le definizioni di queste categorie corrispondono a quelle delle righe corrispondenti dei modelli FINREP 1.1 e 1.2. |
| 0010 | **1 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ TOTALI VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)**  Il totale delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) indicate nelle righe da 0020 a 0210. |
| 0020 | **1.1 ATTIVITÀ TOTALI VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)**  Il totale delle attività valutate al fair value (valore equo) indicate nelle righe da 0030 a 0140.  Le celle pertinenti delle righe da 0030 a 0130 sono compilate in linea con il modello FINREP F 01.01 di cui agli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione in funzione dei principi contabili applicati dall'ente:   * gli IFRS omologati dall'Unione in applicazione del regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio (IFRS UE)[[2]](#footnote-2); * i principi contabili nazionali compatibili con gli IFRS UE ("GAAP nazionali compatibili con gli IFRS"); o * i GAAP nazionali basati sulla direttiva 86/635/CEE del Consiglio (FINREP "GAAP nazionali basati sulla direttiva 86/635/CEE del Consiglio"). |
| 0030 | **1.1.1 ATTIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE**  IFRS 9. Appendice A.  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0050 del modello F 01.01 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0040 | **1.1.2 ATTIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE**  Articoli 32 e 33 della direttiva 86/635/CEE del Consiglio; parte 1.17 dell'allegato V del presente regolamento di esecuzione.  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono alle attività valutate al fair value (valore equo) incluse nel valore segnalato nella riga 0091 del modello F 01.01 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0050 | **1.1.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE NON PER NEGOZIAZIONE OBBLIGATORIAMENTE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4.  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0096 del modello F 01.01 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0060 | **1.1.4 ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; Articolo 8, paragrafo 1, lettera a), e articolo 8, paragrafo 6, della direttiva 2013/34/UE  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0100 del modello F 01.01 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0070 | **1.1.5 ATTIVITÀ FINANZIARIE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELLE ALTRE COMPONENTI DI CONTO ECONOMICO COMPLESSIVO**  IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A.  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0141 del modello F 01.01 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0080 | **1.1.6 ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO**  Articolo 36, paragrafo 2, della direttiva 86/635/CEE del Consiglio. Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0171 del modello F 01.01 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0090 | **1.1.7 ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO A PATRIMONIO NETTO**  Articolo 8, paragrafo 1, lettera a), e articolo 8, paragrafo 8, della direttiva 2013/34/UE  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0175 del modello F 01.01 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0100 | **1.1.8 ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE NON DERIVATE E NON PER NEGOZIAZIONE**  Articolo 37 della direttiva 86/635/CEE del Consiglio; Articolo 12, paragrafo 7, della direttiva 2013/34/UE; parte 1.20 dell'allegato V del presente regolamento di esecuzione  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono alle attività valutate al fair value (valore equo) incluse nel valore segnalato nella riga 0234 del modello F 01.01 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0110 | **1.1.9 DERIVATI-CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA**  IFRS 9.6.2.1; parte 1.22 dell'allegato V del presente regolamento di esecuzione; Articolo 8, paragrafo 1, lettera a), e articolo 8, paragrafi 6 e 8, della direttiva 2013/34/UE; IAS 39.9  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0240 del modello F 01.01 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0120 | **1.1.10 VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DEGLI ELEMENTI COPERTI IN UNA COPERTURA DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE**  IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; articolo 8, paragrafi 5 e 6, della direttiva 2013/34/UE del Parlamento europeo e del Consiglio[[3]](#footnote-3). Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0250 del modello F 01.01 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0130 | **1.1.11 PARTECIPAZIONI IN FILIAZIONI, IN JOINT VENTURE E IN SOCIETÀ COLLEGATE**  IAS 1.54(e); parti 1.21 e 2.4 dell'allegato V del presente regolamento di esecuzione; articolo 4, punti 7 e 8, della direttiva 86/635/CEE del Consiglio; articolo 2, paragrafo 2, della direttiva 2013/34/UE  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0260 del modello F 01.01 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0140 | **1.1.12 (-) SCARTI DI GARANZIA RELATIVI AD ATTIVITÀ PER NEGOZIAZIONE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)**  Parte 1.29 dell'allegato V del presente regolamento di esecuzione.  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0375 del modello F 01.01 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0142 | **1.1.13 ALTRE ATTIVITÀ**  Attività di cui all'allegato V, parte 2, punti 5 e 6, del presente regolamento di esecuzione, nella misura in cui sono valutate al valore equo. |
| 0143 | **1.1.14 ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI IN DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA**  Attività di cui all'allegato V, parte 2, punto 7, del presente regolamento di esecuzione, nella misura in cui sono valutate al valore equo. |
| 0150 | **1.2 PASSIVITÀ TOTALI VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)**  Il totale delle passività valutate al fair value (valore equo) indicate nelle righe da 0160 a 0210.  Le celle pertinenti delle righe da 0150 a 0190 sono compilate in linea con il modello FINREP F 01.02 di cui agli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione in funzione dei principi contabili applicati dall'ente:   * gli IFRS omologati dall'Unione in applicazione del regolamento (CE) n. 1606/2002 (IFRS UE) * i principi contabili nazionali compatibili con gli IFRS UE ("GAAP nazionali compatibili con gli IFRS") * o i GAAP nazionali basati sulla direttiva 86/635/CEE del Consiglio (FINREP "GAAP nazionali basati sulla direttiva 86/635/CEE del Consiglio"). |
| 0160 | **1.2.1 PASSIVITÀ FINANZIARIE POSSEDUTE PER NEGOZIAZIONE**  IFRS 7.8 (e)(ii); IFRS 9.BA.6.  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0010 del modello F 01.02 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0170 | **1.2.2 PASSIVITÀ FINANZIARIE PER NEGOZIAZIONE**  Articolo 8, paragrafo 1, lettera a), e articolo 8, paragrafi 3 e 6, della direttiva 2013/34/UE  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0061 del modello F 01.02 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0180 | **1.2.3 PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO) RILEVATO NELL'UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO**  IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; articolo 8, paragrafo 1, lettera a), e articolo 8, paragrafo 6, della direttiva 2013/34/UE; IAS 39.9.  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0070 del modello F 01.02 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0190 | **1.2.4 DERIVATI-CONTABILIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI COPERTURA**  IFRS 9.6.2.1; parte 1.26 dell'allegato V del presente regolamento di esecuzione; articolo 8, paragrafo 1, lettera a), articolo 8, paragrafo 6, e articolo 8, paragrafo 8, lettera a), della direttiva 2013/34/UE  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0150 del modello F 01.02 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0200 | **1.2.5 VARIAZIONI DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) DEGLI ELEMENTI COPERTI IN UNA COPERTURA DI PORTAFOGLIO DAL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE**  IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; articolo 8, paragrafi 5 e 6, della direttiva 2013/34/UE; parte 2.8 dell'allegato V del presente regolamento di esecuzione.  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0160 del modello F 01.02 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0210 | **1.2.6 SCARTI DI GARANZIA RELATIVI A PASSIVITÀ PER NEGOZIAZIONE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)**  Parte 1.29 dell'allegato V del presente regolamento di esecuzione.  Le informazioni fornite in questa riga corrispondono a quelle della riga 0295 del modello F 01.02 degli allegati III e IV del presente regolamento di esecuzione. |
| 0220 | **1.2.7 ALTRE PASSIVITÀ**  Passività di cui all'allegato V, parte 2, punto 13, del presente regolamento di esecuzione, nella misura in cui sono valutate al valore equo. |
| 0230 | **1.2.8 PASSIVITÀ INCLUSE IN GRUPPI IN DISMISSIONE CLASSIFICATI COME POSSEDUTI PER LA VENDITA**  Passività di cui all'allegato V, parte 2, punto 14, del presente regolamento di esecuzione, nella misura in cui sono valutate al valore equo. |

6.2. C 32.02 - Valutazione prudente: metodo di base (PruVal 2)

6.2.1. Osservazioni di carattere generale

178. Lo scopo di questo modello è fornire informazioni sulla composizione dell'AVA totale da dedurre dai fondi propri a norma degli articoli 34 e 105 del regolamento (UE) n. 575/2013 insieme alle informazioni pertinenti sulla valutazione contabile delle posizioni che danno origine alla determinazione degli AVA.

179. Questo modello è compilato da tutti gli enti che

a) sono tenuti ad utilizzare il metodo di base poiché superano la soglia di cui all'articolo 4, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2016/101, su base individuale o su base consolidata, come previsto all'articolo 4, paragrafo 3, del medesimo regolamento; o

b) hanno scelto di applicare il metodo di base sebbene non superino la soglia.

180. Ai fini di questo modello per incertezza "upside" si intende quanto segue. Come stabilito dall'articolo 8, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101, gli AVA sono pari alla differenza tra il fair value (valore equo) e una valutazione prudente determinata sulla base di una sicurezza del 90 % che gli enti possano uscire dall'esposizione a tale punto o meglio entro il range nozionale dei valori plausibili. Il valore o incertezza "upside" è il punto opposto nella distribuzione dei valori plausibili al quale gli enti hanno solo una sicurezza del 10 % di poter uscire dall'esposizione a tale punto o meglio. L'incertezza "upside" è calcolata e aggregata sulla stessa base dell'AVA totale, ma utilizzando un livello di certezza del 10 % al posto del 90 % impiegato per determinare l'AVA totale.

6.2.2. Istruzioni relative a posizioni specifiche

|  |  |
| --- | --- |
| **Colonne** | |
| 0010 - 0100 | AVA A LIVELLO DI CATEGORIA  Gli AVA a livello di categoria per l'incertezza delle quotazioni di mercato, i costi di chiusura, i rischi del modello, le posizioni concentrate, i costi amministrativi futuri, la chiusura anticipata delle posizioni e i rischi operativi sono calcolati rispettivamente a norma degli articoli 9, 10, 11 e da 14 a 17 del regolamento delegato (UE) 2016/101.  Per le categorie dell'incertezza delle quotazioni di mercato, dei costi di chiusura e dei rischi del modello, che sono soggette al beneficio della diversificazione rispettivamente a norma dell'articolo 9, paragrafo 6, dell'articolo 10, paragrafo 7, e dell'articolo 11, paragrafo 7, del regolamento delegato (UE) 2016/101, gli AVA a livello di categoria, salvo altrimenti indicato, sono pari alla somma dei singoli AVA prima del beneficio della diversificazione [i benefici della diversificazione calcolati utilizzando il metodo 1 o 2 di cui all'allegato del regolamento delegato (UE) 2016/101 sono indicati alle voci 1.1.2, 1.1.2.1 e 1.1.2.2 del modello].  Per le categorie dell'incertezza delle quotazioni di mercato, dei costi di chiusura e dei rischi del modello, gli importi calcolati secondo l'approccio basato su esperti ai sensi dell'articolo 9, paragrafo 5, lettera b), dell'articolo 10, paragrafo 6, lettera b), e dell'articolo 11, paragrafo 4, del regolamento delegato (UE) 2016/101 sono indicati separatamente nelle colonne 0020, 0040 e 0060. |
| 0010 | INCERTEZZA DELLE QUOTAZIONI DI MERCATO  Articolo 105, paragrafo 10, del regolamento (UE) n. 575/2013.  Gli AVA per l'incertezza delle quotazioni di mercato calcolati a norma dell'articolo 9 del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0020 | DI CUI: CALCOLATI SECONDO L'APPROCCIO BASATO SU ESPERTI  Gli AVA per l'incertezza delle quotazioni di mercato calcolati a norma dell'articolo 9, paragrafo 5, lettera b), del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0030 | COSTI DI CHIUSURA  Articolo 105, paragrafo 10, del regolamento (UE) n. 575/2013.  Gli AVA per i costi di chiusura calcolati a norma dell'articolo 10 del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0040 | DI CUI: CALCOLATI SECONDO L'APPROCCIO BASATO SU ESPERTI  Gli AVA per i costi di chiusura calcolati a norma dell'articolo 10, paragrafo 6, lettera b), del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0050 | RISCHI DEL MODELLO  Articolo 105, paragrafo 10, del regolamento (UE) n. 575/2013  Gli AVA per i rischi del modello calcolati a norma dell'articolo 11 del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0060 | DI CUI: CALCOLATI SECONDO L'APPROCCIO BASATO SU ESPERTI  Gli AVA per i rischi del modello calcolati a norma dell'articolo 11, paragrafo 4, del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0070 | POSIZIONI CONCENTRATE  Articolo 105, paragrafo 11, del regolamento (UE) n. 575/2013  Gli AVA per le posizioni concentrate calcolati a norma dell'articolo 14 del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0080 | COSTI AMMINISTRATIVI FUTURI  Articolo 105, paragrafo 10, del regolamento (UE) n. 575/2013  Gli AVA per i costi amministrativi futuri calcolati a norma dell'articolo 15 del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0090 | CHIUSURE ANTICIPATE DELLE POSIZIONI  Articolo 105, paragrafo 10, del regolamento (UE) n. 575/2013  Gli AVA per le chiusure anticipate delle posizioni calcolati a norma dell'articolo 16 del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0100 | RISCHIO OPERATIVO  Articolo 105, paragrafo 10, del regolamento (UE) n. 575/2013  Gli AVA per i rischi operativi calcolati a norma dell'articolo 17 del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0110 | AVA TOTALE  Riga 0010: AVA totale da dedurre dai fondi propri a norma degli articoli 34 e 105 del regolamento (UE) n. 575/2013 e indicato conseguentemente alla riga 0290 di C 01.00. L'AVA totale è la somma delle righe 0030 e 0180.  Riga 0020: quota dell'AVA totale indicata nella riga 0010 derivante da posizioni del portafoglio di negoziazione (valore assoluto).  Righe da 0030 a 0160: somma delle colonne 0010, 0030, 0050 e da 0070 a 0100.  Righe da 0180 a 0210: AVA totale derivante dai portafogli secondo l'approccio alternativo. |
| 0120 | INCERTEZZA "UPSIDE"  Articolo 8, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101.  L'incertezza "upside" è calcolata e aggregata sulla stessa base dell'AVA totale di cui alla colonna 0110, ma utilizzando un livello di certezza del 10 % al posto del 90 % impiegato per determinare l'AVA totale. |
| 0130 -0140 | ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  Il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) corrispondenti agli importi degli AVA indicati nelle righe da 0010 a 0130 e nella riga 0180. Per alcune righe, in particolare le righe da 0090 a 0130, tali importi potrebbero dover essere approssimati o assegnati sulla base della valutazione di esperti.  Riga 0010: il valore assoluto totale delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) incluse ai fini del computo della soglia a norma dell'articolo 4, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2016/101. Esso include il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) per le quali gli AVA hanno valore zero a norma dell'articolo 9, paragrafo 2, o dell'articolo 10, paragrafo 2 o 3, del regolamento delegato (UE) 2016/101, che sono altresì indicate separatamente nelle righe 0070 e 0080.  La riga 0010 è la somma delle righe 0030 e 0180.  Riga 0020: quota del valore assoluto totale delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) indicate nella riga 0010 derivante da posizioni del portafoglio di negoziazione (valore assoluto).  Riga 0030: il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) corrispondenti ai portafogli a norma degli articoli da 9 a 17 del regolamento delegato (UE) 2016/101. Esso include il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) per le quali gli AVA hanno valore zero a norma dell'articolo 9, paragrafo 2, o dell'articolo 10, paragrafo 2 o 3, del regolamento delegato (UE) 2016/101, che sono altresì indicate separatamente nelle righe 0070 e 0080. La riga 0030 è la somma delle righe da 0090 a 0130.  Riga 0050: il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) incluse ai fini del computo dell'AVA per i differenziali creditizi non realizzati. Ai fini del computo di questo AVA, le attività e le passività valutate al fair value (valore equo) di segno opposto perfettamente corrispondenti, escluse dal computo della soglia a norma dell'articolo 4, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101, non possono più essere considerate di segno opposto perfettamente corrispondenti.  Riga 0060: il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) incluse ai fini del computo dell'AVA per i costi di investimento e di finanziamento (funding). Ai fini del computo di questo AVA, le attività e le passività valutate al fair value (valore equo) di segno opposto perfettamente corrispondenti, escluse dal computo della soglia a norma dell'articolo 4, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101, non possono più essere considerate di segno opposto perfettamente corrispondenti.  Riga 0070: il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) corrispondenti alle esposizioni oggetto di valutazione per le quali l'AVA ha valore zero a norma dell'articolo 9, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101.  Riga 0080: il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) corrispondenti alle esposizioni oggetto di valutazione per le quali l'AVA ha valore zero a norma dell'articolo 10, paragrafi 2 e 3, del regolamento delegato (UE) 2016/101.  Righe da 0090 a 0130: il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) assegnato come indicato sotto (cfr. le istruzioni delle righe corrispondenti) in base alle seguenti categorie di rischio: tassi di interesse, cambio, credito, strumenti di capitale e merci. Esso include il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) per le quali gli AVA hanno valore zero a norma dell'articolo 9, paragrafo 2, o dell'articolo 10, paragrafo 2 o 3, del regolamento delegato (UE) 2016/101, che sono altresì indicate separatamente nelle righe 0070 e 0080.  Riga 0180: il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) corrispondenti ai portafogli secondo l'approccio alternativo |
| 0130 | ATTIVITÀ VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  Il valore assoluto delle attività valutate al fair value (valore equo) corrispondenti alle diverse righe come spiegato nelle istruzioni relative alle colonne da 0130 a 0140 di cui sopra. |
| 0140 | PASSIVITÀ VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  Il valore assoluto delle passività valutate al fair value (valore equo) corrispondenti alle diverse righe come spiegato nelle istruzioni relative alle colonne da 0130 a 0140 di cui sopra. |
| 0150 | RICAVI QTD  I ricavi quarter-to-date (ricavi QTD) dall'ultima data di riferimento per le segnalazioni attribuiti alle attività e alle passività valutate al fair value (valore equo) corrispondenti alle diverse righe come spiegato nelle istruzioni relative alle colonne da 0130 a 0140 di cui sopra, ove pertinente assegnati o approssimati sulla base della valutazione di esperti. |
| 0160 | DIFFERENZA IPV  La somma per tutte le posizioni e i fattori di rischio dei differenziali non aggiustati ("differenza IPV) calcolati alla fine del mese più vicina alla data di riferimento per le segnalazioni nel quadro del processo di verifica indipendente dei prezzi di cui all'articolo 105, paragrafo 8, del regolamento (UE) n. 575/2013, utilizzando i migliori dati indipendenti disponibili per la posizione o il fattore di rischio pertinente.  Per differenziali non aggiustati si intendono le differenze non aggiustate tra le valutazioni generate dal sistema di negoziazione e le valutazioni prodotte dal processo IPV mensile  I differenziali aggiustati nei libri e nella contabilità dell'ente per la data di fine mese pertinente non sono inclusi ai fini del calcolo della differenza IPV. |
| 0170 - 0250 | RETTIFICHE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  Le rettifiche, talora definite "riserve", applicate potenzialmente al fair value (valore equo) contabile dell'ente, che esulano dal modello di valutazione utilizzato per generare i valori contabili (escluso il differimento dell'utile o perdita del giorno 1) e che possono essere considerate volte a far fronte alla stessa fonte di incertezza dell'AVA pertinente. Potrebbero riflettere fattori di rischio sfuggenti alla tecnica di valutazione che sono in forma di premio di rischio o costo di uscita e rientrano nella definizione di fair value (valore equo). Sono comunque considerate dai partecipanti al mercato in sede di determinazione del prezzo. (IFRS 13.9 e IFRS13.88). |
| 0170 | INCERTEZZA DELLE QUOTAZIONI DI MERCATO  Rettifica applicata al fair value (valore equo) dell'ente per riflettere il premio di rischio derivante dall'esistenza di un range di prezzi osservati per strumenti equivalenti o, con riferimento ad un input di un modello di valutazione costituito da un parametro di mercato, gli strumenti dai quali l'input è stato calibrato, e che pertanto può essere considerata volta a far fronte alla stessa fonte di incertezza dell'AVA per l'incertezza delle quotazioni di mercato. |
| 0180 | COSTI DI CHIUSURA  Rettifica applicata al fair value (valore equo) dell'ente per tenere conto del fatto che le valutazioni a livello di posizione non riflettono un prezzo di uscita per la posizione o il portafoglio, in particolare se tali valutazioni sono calibrate su un prezzo di mid-market, e che pertanto può essere considerata volta a far fronte alla stessa fonte di incertezza dell'AVA per i costi di chiusura. |
| 0190 | RISCHI DEL MODELLO  Rettifica applicata al fair value (valore equo) dell'ente per riflettere i fattori di mercato o prodotto che sfuggono al modello utilizzato per calcolare i valori e i rischi quotidiani delle posizioni ("modello di valutazione") o per riflettere un livello appropriato di prudenza data l'incertezza derivante dall'esistenza di un range di modelli validi alternativi e di calibrazioni di modello, e che pertanto può essere considerata volta a far fronte alla stessa fonte di incertezza dell'AVA per i rischi del modello. |
| 0200 | POSIZIONI CONCENTRATE  Rettifica applicata al fair value (valore equo) dell'ente per riflettere il fatto che la posizione aggregata detenuta dall'ente è superiore al volume di negoziazione normale o alle dimensioni delle posizioni su cui si basano le quotazioni o negoziazioni osservabili utilizzate per calibrare il prezzo o gli input immessi nel modello di valutazione, e che pertanto può essere considerata volta a far fronte alla stessa fonte di incertezza dell'AVA per le posizioni concentrate. |
| 0210 | DIFFERENZIALI CREDITIZI NON REALIZZATI  Rettifica applicata al fair value (valore equo) dell'ente per coprire le perdite attese dovute al default della controparte su posizioni derivate (ovvero l'aggiustamento della valutazione del credito - CVA- totale dell'ente). |
| 0220 | COSTI DI INVESTIMENTO E DI FINANZIAMENTO (FUNDING)  Rettifica applicata al fair value (valore equo) dell'ente qualora i modelli di valutazione non riflettano pienamente il costo di finanziamento (funding) che i partecipanti al mercato ingloberebbero nel prezzo di uscita per una posizione o un portafoglio (ovvero la rettifica totale della valutazione per finanziamento (funding) a livello di ente quando un ente computa tale rettifica o, in alternativa, una rettifica equivalente). |
| 0230 | COSTI AMMINISTRATIVI FUTURI  Rettifica applicata al fair value (valore equo) dell'ente per riflettere i costi amministrativi sostenuti dal portafoglio o dalla posizione ma non inclusi nel modello di valutazione o nei prezzi utilizzati per calibrare gli input di tale modello, e che pertanto può essere considerata volta a far fronte alla stessa fonte di incertezza dell'AVA per costi amministrativi futuri. |
| 0240 | CHIUSURE ANTICIPATE DELLE POSIZIONI  Rettifiche applicate al fair value (valore equo) dell'ente per riflettere le aspettative di chiusura anticipata contrattuale o non contrattuale che sfuggono al modello di valutazione, e che pertanto possono essere considerate volte a far fronte alla stessa fonte di incertezza dell'AVA per chiusure anticipate delle posizioni. |
| 0250 | RISCHIO OPERATIVO  Rettifiche applicate al fair value (valore equo) dell'ente per riflettere il premio di rischio che i partecipanti al mercato esigerebbero per i rischi operativi derivanti da copertura, amministrazione e regolamento di contratti del portafoglio, e che pertanto possono essere considerate volte a far fronte alla stessa fonte di incertezza dell'AVA per i rischi operativi. |
| 0260 | P&L DEL GIORNO 1  Rettifiche per riflettere i casi in cui il modello di valutazione più tutte le altre rettifiche pertinenti del fair value (valore equo) applicabili ad una posizione o ad un portafoglio non riflettevano il prezzo pagato o ricevuto il primo giorno della rilevazione, ovvero il differimento dell'utile o della perdita del giorno 1 (IFRS 9.B5.1.2.A). |
| 0270 | SPIEGAZIONE E DESCRIZIONE  Descrizione delle posizioni trattate conformemente all'articolo 7, paragrafo 2, lettera b), del regolamento delegato (UE) 2016/101 e delle ragioni per cui non è stato possibile applicare gli articoli da 9 a 17. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Righe** | |
| 0010 | **1. METODO DI BASE TOTALE**  Articolo 7, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101.  Per ciascuna categoria pertinente di AVA di cui alle colonne da 0010 a 0110, gli AVA totali computati secondo il metodo di base come previsto al capo 3 del regolamento delegato (UE) 2016/101 per le attività e le passività valutate al fair value (valore equo) incluse ai fini del computo della soglia a norma dell'articolo 4, paragrafo 1, del medesimo regolamento. Sono inclusi i benefici della diversificazione indicati nella riga 0140 a norma dell'articolo 9, paragrafo 6, dell'articolo 10, paragrafo 7, e dell'articolo 11, paragrafo 7, del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0020 | **DI CUI: PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE**  Articolo 7, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101.  Per ciascuna categoria pertinente di AVA di cui alle colonne da 0010 a 0110, la quota degli AVA totali indicati nella riga 0010 derivante da posizioni del portafoglio di negoziazione (valore assoluto). |
| 0030 | **1.1 PORTAFOGLI DI CUI AGLI ARTICOLI DA 9 A 17 DEL REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2016/101 DELLA COMMISSIONE - TOTALE A LIVELLO DI CATEGORIA POST-DIVERSIFICAZIONE**  Articolo 7, paragrafo 2, lettera a), del regolamento delegato (UE) 2016/101.  Per ciascuna categoria pertinente di AVA di cui alle colonne da 0010 a 0110, gli AVA totali computati a norma degli articoli da 9 a 17 del regolamento delegato (UE) 2016/101 per le attività e le passività valutate al fair value (valore equo) incluse ai fini del computo della soglia a norma dell'articolo 4, paragrafo 1, del medesimo regolamento, ad eccezione delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) soggette al trattamento descritto all'articolo 7, paragrafo 2, lettera b), del regolamento delegato (UE) 2016/101.  Sono compresi gli AVA computati a norma degli articoli 12 e 13 del regolamento delegato (UE) 2016/101 che sono indicati nelle righe 0050 e 0060 e sono inclusi negli AVA per l'incertezza delle quotazioni di mercato, negli AVA per i costi di chiusura e negli AVA per i rischi del modello come previsto all'articolo 12, paragrafo 2, e all'articolo 13, paragrafo 2, del medesimo regolamento.  Sono inclusi i benefici della diversificazione indicati nella riga 0140 a norma dell'articolo 9, paragrafo 6, dell'articolo 10, paragrafo 7, e dell'articolo 11, paragrafo 7, del regolamento delegato (UE) 2016/101.  La riga 0030 è la differenza tra le righe 0040 e 0140. |
| 0040 - 0130 | **1.1.1 TOTALE A LIVELLO DI CATEGORIA PRE-DIVERSIFICAZIONE**  Per le righe da 0090 a 0130 gli enti classificano le loro attività e passività valutate al fair value (valore equo) incluse ai fini del computo della soglia a norma dell'articolo 4, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2016/101 (all'interno e all'esterno del portafoglio di negoziazione) in base alle categorie di rischio seguenti: tassi di interesse, cambio, credito, strumenti di capitale e merci.  A tal fine gli enti si affidano alla loro struttura interna di gestione del rischio e, secondo una mappatura elaborata in base alla valutazione di esperti, assegnano le loro linee di business o unità di negoziazione alla categoria di rischio più appropriata. Gli AVA, le rettifiche del fair value (valore equo) ed altre informazioni richieste corrispondenti alle linee di business o alle unità di negoziazione assegnate sono allocati alla stessa categoria di rischio pertinente, per fornire a livello di riga per ciascuna categoria di rischio un quadro coerente degli aggiustamenti apportati sia a fini prudenziali che a fini contabili ed un'indicazione della dimensione delle posizioni interessate (in termini di attività e passività valutate al fair value (valore equo)). Quando gli AVA o altri aggiustamenti sono computati ad un livello di aggregazione diverso, in particolare a livello di impresa, gli enti elaborano una metodologia di assegnazione degli AVA agli insiemi pertinenti di posizioni. La metodologia di allocazione fa sì che la riga 0040 sia la somma delle righe da 0050 a 0130 per le colonne da 0010 a 0100.  Indipendentemente dal metodo applicato, le informazioni fornite sono per quanto possibile coerenti a livello di riga poiché saranno comparate a tale livello (importi AVA, incertezza "upside", importi del fair value (valore equo) e potenziali rettifiche del fair value (valore equo)).  La ripartizione nelle righe da 0090 a 0130 esclude gli AVA computati a norma degli articoli 12 e 13 del regolamento delegato (UE) 2016/101 che sono indicati nelle righe 0050 e 0060 e sono inclusi negli AVA per l'incertezza delle quotazioni di mercato, negli AVA per i costi di chiusura e negli AVA per i rischi del modello come previsto all'articolo 12, paragrafo 2, e all'articolo 13, paragrafo 2, del medesimo regolamento.  I benefici della diversificazione sono indicati nella riga 0140 a norma dell'articolo 9, paragrafo 6, dell'articolo 10, paragrafo 7, e dell'articolo 11, paragrafo 7, del regolamento delegato (UE) 2016/101 e sono pertanto esclusi dalle righe da 0040 a 0130. |
| 0050 | **DI CUI: AVA PER DIFFERENZIALI CREDITIZI NON REALIZZATI**  Articolo 105, paragrafo 10, del regolamento (UE) n. 575/2013, articolo 12 del regolamento delegato (UE) 2016/101.  L'AVA totale calcolato per i differenziali creditizi non realizzati ("AVA su CVA") e la sua attribuzione agli AVA per l'incertezza delle quotazioni di mercato, agli AVA per i costi di chiusura o agli AVA per i rischi del modello a norma dell'articolo 12 del regolamento delegato (UE) 2016/101.  Colonna 0110: l'AVA totale è fornito solo per informazione in quanto la sua attribuzione agli AVA per l'incertezza delle quotazioni di mercato, agli AVA per i costi di chiusura o agli AVA per i rischi del modello porta alla sua inclusione, dopo aver tenuto conto dei benefici della diversificazione, nei corrispondenti AVA a livello di categoria.  Colonne 0130 e 0140: il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) incluse ai fini del computo degli AVA per i differenziali creditizi non realizzati. Ai fini del computo di questo AVA, le attività e le passività valutate al fair value (valore equo) di segno opposto perfettamente corrispondenti, escluse dal computo della soglia a norma dell'articolo 4, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101, non sono più considerate di segno opposto perfettamente corrispondenti. |
| 0060 | **DI CUI: AVA PER COSTI DI INVESTIMENTO E DI FINANZIAMENTO (FUNDING)**  Articolo 105, paragrafo 10, del regolamento (UE) n. 575/2013, articolo 17 del regolamento delegato (UE) 2016/101.  L'AVA totale calcolato per i costi di investimento e di finanziamento (funding) e la sua attribuzione agli AVA per l'incertezza delle quotazioni di mercato, agli AVA per i costi di chiusura o agli AVA per i rischi del modello a norma dell'articolo 13 del regolamento delegato (UE) 2016/101.  Colonna 0110: l'AVA totale è fornito solo per informazione in quanto la sua attribuzione agli AVA per l'incertezza delle quotazioni di mercato, agli AVA per i costi di chiusura o agli AVA per i rischi del modello porta alla sua inclusione, dopo aver tenuto conto dei benefici della diversificazione, nei corrispondenti AVA a livello di categoria.  Colonne 0130 e 0140: il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) incluse ai fini del computo dell'AVA per i costi di investimento e di finanziamento (funding). Ai fini del computo di questo AVA, le attività e le passività valutate al fair value (valore equo) di segno opposto perfettamente corrispondenti, escluse dal computo della soglia a norma dell'articolo 4, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101, non sono più considerate di segno opposto perfettamente corrispondenti. |
| 0070 | **DI CUI: AVA CUI È ATTRIBUITO VALORE ZERO A NORMA DELL'ARTICOLO 9, PARAGRAFO 2, DEL** **regolamento delegato (UE) 2016/101**  Il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) corrispondenti alle esposizioni oggetto di valutazione per le quali l'AVA ha valore zero a norma dell'articolo 9, paragrafo 2, del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0080 | **DI CUI: AVA CUI È ATTRIBUITO VALORE ZERO A NORMA DELL'ARTICOLO 10, PARAGRAFI 2 E 3, DEL** **REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2016/101**  Il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) corrispondenti alle esposizioni oggetto di valutazione per le quali l'AVA ha valore zero a norma dell'articolo 10, paragrafo 2 o 3, del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0090 | **1.1.1.1 TASSI DI INTERESSE** |
| 0100 | **1.1.1.2 CAMBIO** |
| 0110 | **1.1.1.3 CREDITO** |
| 0120 | **1.1.1.4 STRUMENTI DI CAPITALE** |
| 0130 | **1.1.1.5 MERCI** |
| 0140 | **1.1.2 (-) Benefici della diversificazione**  Beneficio totale della diversificazione. Somma delle righe 0150 e 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1 (-) Beneficio della diversificazione calcolato utilizzando il metodo 1**  Per le categorie di AVA aggregate utilizzando il metodo 1 a norma dell'articolo 9, paragrafo 6, dell'articolo 10, paragrafo 7, e dell'articolo 11, paragrafo 6, del regolamento delegato (UE) 2016/101, la differenza tra la somma dei singoli AVA e l'AVA totale a livello di categoria dopo l'aggiustamento per aggregazione. |
| 0160 | **1.1.2.2 (-) Beneficio della diversificazione calcolato utilizzando il metodo 2**  Per le categorie di AVA aggregate utilizzando il metodo 2 a norma dell'articolo 9, paragrafo 6, dell'articolo 10, paragrafo 7, e dell'articolo 11, paragrafo 6, del regolamento delegato (UE) 2016/101, la differenza tra la somma dei singoli AVA e l'AVA totale a livello di categoria dopo l'aggiustamento per aggregazione. |
| 0170 | **1.1.2.2\* Voce per memoria: AVA pre-diversificazione ridotti di oltre il 90 % dalla diversificazione utilizzando il metodo 2**  Nella terminologia del metodo 2, la somma di FV – PV per tutte le esposizioni oggetto di valutazione per le quali APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2 Portafogli calcolati secondo l'approccio alternativo (fall-back)**  Articolo 7, paragrafo 2, lettera b), del regolamento delegato (UE) 2016/101.  Per i portafogli soggetti all'approccio alternativo (fall-back) a norma dell'articolo 7, paragrafo 2, lettera b), del regolamento delegato (UE) 2016/101, l'AVA totale è pari alla somma delle righe 0190, 0200 e 0210.  Le informazioni di bilancio pertinenti ed altre informazioni contestuali sono fornite nelle colonne da 0130 a 0260. La descrizione delle posizioni e le ragioni per cui non è stato possibile applicare gli articoli da 9 a 17 del regolamento delegato (UE) 2016/101 sono fornite nella colonna 0270. |
| 0190 | **1.2.1 Approccio alternativo (fall-back); 100 % del profitto non realizzato**  Articolo 7, paragrafo 2, lettera b), punto i), del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0200 | **1.2.2 Approccio alternativo (fall-back); 10 % del valore nozionale**  Articolo 7, paragrafo 2, lettera b), punto ii), del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0210 | **1.2.3 Approccio alternativo; 25 % del valore iniziale**  Articolo 7, paragrafo 2, lettera b), punto iii), del regolamento delegato (UE) 2016/101. |

6.3. C 32.03 - Valutazione prudente: AVA per i rischi del modello (PruVal 3)

6.3.1. Osservazioni di carattere generale

181. Questo modello è compilato solo dagli enti che superano la soglia di cui all'articolo 4, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2016/101 al loro livello. Gli enti appartenenti ad un gruppo che supera la soglia su base consolidata sono tenuti a compilare questo modello solo quando superano la soglia anche al loro livello.

182. Questo modello è utilizzato per fornire i dettagli dei 20 principali singoli AVA per i rischi del modello in termini di importo dell'AVA che contribuiscono all'AVA totale a livello di categoria per i rischi del modello computato a norma dell'articolo 11 del regolamento delegato (UE) 2016/101. Queste informazioni corrispondono a quelle riportate nella colonna 0050 del modello C 32.02.

183. I 20 principali singoli AVA per i rischi del modello, e le corrispondenti informazioni sul prodotto, sono indicati in ordine discendente partendo dal maggiore.

184. I prodotti corrispondenti a questi principali singoli AVA per i rischi del modello sono indicati utilizzando l'inventario dei prodotti previsto all'articolo 19, paragrafo 3, lettera a), del regolamento delegato (UE) 2016/101.

185. I prodotti che sono sufficientemente omogenei rispetto al modello di valutazione e all'AVA per i rischi del modello sono riuniti e indicati su una linea per massimizzare la copertura rispetto all'AVA totale a livello di categoria per i rischi del modello dell'ente.

6.3.2. Istruzioni relative a posizioni specifiche

|  |  |
| --- | --- |
| **Colonne** | |
| 0005 | **RANK**  Il rank è un identificatore di riga ed è unico per ciascuna riga del modello. Segue l'ordine numerico 1, 2, 3, ecc.; 1 è assegnato al maggiore singolo AVA per i rischi del modello, 2 al secondo maggiore, ecc. |
| 0010 | **MODELLO**  Il nome interno (alfanumerico) utilizzato dall'ente per identificare il modello. |
| 0020 | **CATEGORIA DI RISCHIO**  La categoria di rischio (tassi di interesse, FX, credito, strumenti di capitale, merci) che caratterizza più adeguatamente il prodotto o il gruppo di prodotti che danno origine all'aggiustamento di valutazione per i rischi del modello.  Gli enti utilizzano i seguenti codici:  IR – tassi di interesse (interest rates)  FX – cambio (foreign exchange)  CR – credito (credit)  EQ – strumenti di capitale (equities)  CO – merci (commodities) |
| 0030 | **PRODOTTO**  Il nome interno (alfanumerico) per il prodotto o il gruppo di prodotti, in linea con l'inventario dei prodotti previsto all'articolo 19, paragrafo 3, lettera a), del regolamento delegato (UE) 2016/101, che è valutato utilizzando il modello. |
| 0040 | RILEVABILITÀ  Numero di rilevazioni di prezzo per il prodotto o il gruppo di prodotti negli ultimi dodici mesi che soddisfano uno dei criteri seguenti:  la rilevazione riguarda un prezzo al quale l'ente ha effettuato un'operazione;  la rilevazione riguarda un prezzo verificabile per un'effettiva operazione intercorsa tra terzi;  la rilevazione riguarda un prezzo ottenuto da una quotazione irrevocabile.  Gli enti utilizzano uno dei seguenti valori: "nessuna", "1-6", "6-24", "24-100", "100+". |
| 0050 | AVA PER I RISCHI DEL MODELLO  Articolo 11, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2016/101.  Singolo AVA per i rischi del modello prima del beneficio della diversificazione ma dopo il netting del portafoglio, ove applicabile. |
| 0060 | DI CUI: CALCOLATO SECONDO L'APPROCCIO BASATO SU ESPERTI  Gli importi nella colonna 0050 che sono stati calcolati secondo l'approccio basato su esperti di cui all'articolo 11, paragrafo 4, del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0070 | DI CUI: AGGREGATO UTILIZZANDO IL METODO 2  Gli importi nella colonna 0050 che sono stati aggregati utilizzando il metodo 2 dell'allegato del regolamento delegato (UE) 2016/101. Questi importi corrispondono a FV – PV nella terminologia di tale allegato. |
| 0080 | AVA AGGREGATO CALCOLATO UTILIZZANDO IL METODO 2  Il contributo all'AVA totale a livello di categoria per i rischi del modello, calcolato a norma dell'articolo 11, paragrafo 7, del regolamento delegato (UE) 2016/101, dei singoli AVA per i rischi del modello che sono aggregati utilizzando il metodo 2 dell'allegato del medesimo regolamento. Questo importo corrisponde a APVA nella terminologia dell'allegato. |
| 0090 –0100 | ATTIVITÀ E PASSIVITÀ VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  Il valore assoluto delle attività e delle passività valutate al fair value (valore equo) utilizzando il modello di cui alla colonna 0010 rilevato a bilancio ai sensi della disciplina contabile applicabile. |
| 0090 | ATTIVITÀ VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  Il valore assoluto delle attività valutate al fair value (valore equo) utilizzando il modello di cui alla colonna 0010 rilevato a bilancio ai sensi della disciplina contabile applicabile. |
| 0100 | PASSIVITÀ VALUTATE AL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  Il valore assoluto delle passività valutate al fair value (valore equo) utilizzando il modello di cui alla colonna 0010 rilevato a bilancio ai sensi della disciplina contabile applicabile. |
| 0110 | DIFFERENZA IPV (TEST DELL'OUTPUT)  La somma dei differenziali non aggiustati ("differenza IPV") calcolati alla fine del mese più vicina alla data di riferimento per le segnalazioni nel quadro del processo di verifica indipendente dei prezzi di cui all'articolo 105, paragrafo 8, del regolamento (UE) n. 575/2013, utilizzando i migliori dati indipendenti disponibili per il corrispondente prodotto o gruppo di prodotti.  Per differenziali non aggiustati si intendono le differenze non aggiustate tra le valutazioni generate dal sistema di negoziazione e le valutazioni prodotte dal processo IPV mensile  I differenziali aggiustati nei libri e nella contabilità dell'ente per la data di fine mese pertinente non sono inclusi ai fini del calcolo della differenza IPV.  Sono inclusi qui solo i risultati che sono stati calibrati dai prezzi degli strumenti che sarebbero attribuiti allo stesso prodotto (test dell'output). Non sono inclusi i risultati dei test degli input dei dati di mercato che sono testati a fronte dei livelli che sono stati calibrati da diversi prodotti. |
| 0120 | COPERTURA IPV (TEST DELL'OUTPUT)  La percentuale delle posizioni assegnate al modello ponderate per l'AVA per i rischi del modello che è coperta dai risultati dei test dell'output IPV indicati nella colonna 0110. |
| 0130 – 0140 | RETTIFICHE DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO)  Le rettifiche del fair value (valore equo) di cui alle colonne 0190 e 0240 del modello C 32.02 che sono state applicate alle posizioni assegnate al modello nella colonna 0010. |
| 0150 | P&L DEL GIORNO 1  Gli aggiustamenti quali definiti nella colonna 0260 del modello C 32.02 che sono stati applicati alle posizioni assegnate al modello nella colonna 0010. |

6.4 C 32.04 - Valutazione prudente: AVA per le posizioni concentrate (PruVal 4)

6.4.1. Osservazioni di carattere generale

186. Questo modello è compilato solo dagli enti che superano la soglia di cui all'articolo 4, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2016/101. Gli enti appartenenti ad un gruppo che supera la soglia su base consolidata compilano questo modello solo quando superano la soglia anche al loro livello.

187. Questo modello è utilizzato per fornire i dettagli dei 20 principali singoli AVA per le posizioni concentrate in termini di importo dell'AVA che contribuiscono all'AVA totale a livello di categoria per le posizioni concentrate computato a norma dell'articolo 14 del regolamento delegato (UE) 2016/101. Queste informazioni corrispondono a quelle riportate nella colonna 0070 del modello C 32.02.

188. I 20 principali AVA per le posizioni concentrate, e le corrispondenti informazioni sul prodotto, sono indicati in ordine discendente partendo dal maggiore.

189. I prodotti corrispondenti a questi principali singoli AVA per le posizioni concentrate sono indicati utilizzando l'inventario dei prodotti previsto all'articolo 19, paragrafo 3, lettera a), del regolamento delegato (UE) 2016/101.

190. Per massimizzare la copertura del modello, le posizioni che sono omogenee in termini di metodologia di calcolo degli AVA sono aggregate.

6.4.2. Istruzioni relative a posizioni specifiche

|  |  |
| --- | --- |
| **Colonne** | |
| 0005 | **RANK**  Il rank è un identificatore di riga ed è unico per ciascuna riga del modello. Segue l'ordine numerico 1, 2, 3, ecc.; 1 è assegnato al maggiore AVA per le posizioni concentrate, 2 al secondo maggiore, ecc. |
| 0010 | **CATEGORIA DI RISCHIO**  La categoria di rischio (tassi di interesse, FX, credito, strumenti di capitale, merci) che caratterizza più adeguatamente la posizione.  Gli enti utilizzano i seguenti codici:  IR – tassi di interesse (interest rates)  FX – cambio (foreign exchange)  CR – credito (credit)  EQ – strumenti di capitale (equities)  CO – merci (commodities) |
| 0020 | **PRODOTTO**  Il nome interno per il prodotto o il gruppo di prodotti, in linea con l'inventario dei prodotti previsto all'articolo 19, paragrafo 3, lettera a), del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0030 | **SOTTOSTANTE**  Il nome interno del sottostante o dei sottostanti, nel caso di derivati, o degli strumenti, qualora non si tratti di derivati. |
| 0040 | **DIMENSIONE DELLE POSIZIONI CONCENTRATE**  Dimensione della singola posizione oggetto di valutazione concentrata individuata a norma dell'articolo 14, paragrafo 1, lettera a), del regolamento delegato (UE) 2016/101, espressa nell'unità descritta nella colonna 0050. |
| 0050 | **MISURA DELLA DIMENSIONE**  Unità di misura della dimensione utilizzata internamente nel quadro dell'identificazione della posizione oggetto di valutazione concentrata per computare la dimensione della posizione concentrata di cui alla colonna 0040.  In caso di posizioni in obbligazioni o strumenti di capitale, indicare l'unità utilizzata per la gestione interna del rischio, ad esempio "numero di obbligazioni", "numero di azioni" o "valore di mercato".  In caso di posizioni in derivati, indicare l'unità utilizzata per la gestione interna del rischio, ad esempio "PV01; EUR per spostamento parallelo della curva dei rendimenti di 1 punto base". |
| 0060 | VALORE DI MERCATO  Il valore di mercato della posizione. |
| 0070 | PERIODO DI USCITA PRUDENTE  Il periodo di uscita prudente in numero di giorni stimato a norma dell'articolo 14, paragrafo 1, lettera b), del regolamento delegato (UE) 2016/101. |
| 0080 | AVA PER LE POSIZIONI CONCENTRATE  L'importo dell'AVA per le posizioni concentrate calcolato a norma dell'articolo 14, paragrafo 1, del regolamento delegato (UE) 2016/101 per la singola posizione oggetto di valutazione concentrata. |
| 0090 | RETTIFICA DEL FAIR VALUE (VALORE EQUO) PER LE POSIZIONI CONCENTRATE  L'importo delle rettifiche del fair value (valore equo) apportate per riflettere il fatto che la posizione aggregata detenuta dall'ente è superiore al normale volume di negoziazione o alla dimensione delle posizioni sulle quali sono basate le quotazioni o le negoziazioni che sono servite per calibrare il prezzo o gli input utilizzati dal modello di valutazione.  L'importo indicato corrisponde all'importo che è stato applicato alla singola posizione oggetto di valutazione concentrata. |
| 0100 | DIFFERENZA IPV  La somma dei differenziali non aggiustati ("differenza IPV) calcolati alla fine del mese più vicina alla data di riferimento per le segnalazioni nel quadro del processo di verifica indipendente dei prezzi di cui all'articolo 105, paragrafo 8, del regolamento (UE) n. 575/2013, utilizzando i migliori dati indipendenti disponibili per la singola posizione oggetto di valutazione concentrata interessata.  Per differenziali non aggiustati si intendono le differenze non aggiustate tra le valutazioni generate dal sistema di negoziazione e le valutazioni prodotte dal processo IPV mensile  I differenziali aggiustati nei libri e nella contabilità dell'ente per la data di fine mese pertinente non sono inclusi ai fini del calcolo della differenza IPV. |

1. Regolamento delegato (UE) 2016/101 della Commissione, del 26 ottobre 2015, che integra il regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda le norme tecniche di regolamentazione per la valutazione prudente a norma dell'articolo 105, paragrafo 14 (GU L 21 del 28.1.2016, pag. 54). [↑](#footnote-ref-1)
2. Regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 19 luglio 2002, relativo all'applicazione di principi contabili internazionali (GU L 243 dell'11.9.2002, pag. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Direttiva 2013/34/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 26 giugno 2013, relativa ai bilanci d'esercizio, ai bilanci consolidati e alle relative relazioni di talune tipologie di imprese, recante modifica della direttiva 2006/43/CE del Parlamento europeo e del Consiglio e abrogazione delle direttive 78/660/CEE e 83/349/CEE del Consiglio (GU L 182 del 29.6.2013, pag. 19). [↑](#footnote-ref-3)