ZAŁĄCZNIK VI – Instrukcje dotyczące ujawniania informacji na temat zakresu stosowania ram regulacyjnych

**Wzór EU LI1 – Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego.** Format elastyczny.

1. W celu wypełnienia wzoru EU LI1 zamieszczonego w załączniku V do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”), zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| Odniesienia prawne i instrukcje | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1–XXX | **Aktywa ogółem**  Struktura wierszy powinna być taka sama jak struktura wierszy bilansu wykorzystanego w najnowszym dostępnym sprawozdaniu finansowym instytucji.  Termin „sprawozdanie finansowe” odnosi się do rocznych jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych określonych w art. 4 i 24 dyrektywy 2013/34/UE[[2]](#footnote-2), jak również (w stosownych przypadkach) do sprawozdań finansowych w rozumieniu międzynarodowych standardów rachunkowości zatwierdzonych w UE zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002[[3]](#footnote-3). |
| 1–XXX | **Zobowiązania ogółem**  Struktura wierszy powinna być taka sama jak struktura wierszy bilansu wykorzystanego w najnowszym dostępnym sprawozdaniu finansowym instytucji.  Termin „sprawozdanie finansowe” odnosi się do rocznych jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych określonych w art. 4 i 24 dyrektywy 2013/34/UE, jak również (w stosownych przypadkach) do sprawozdań finansowych w rozumieniu międzynarodowych standardów rachunkowości zatwierdzonych w UE zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002. |

|  |  |
| --- | --- |
| Odniesienia prawne i instrukcje | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| **a** | **Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych**  Kwota wykazywana po stronie aktywów i stronie zobowiązań bilansu ustalona zgodnie z wymogami konsolidacji określonymi w mających zastosowanie standardach rachunkowości, z uwzględnieniem ram opartych na dyrektywie 2013/34/UE i dyrektywie 86/635/EWG[[4]](#footnote-4), lub zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości zatwierdzonymi w UE. |
| **b** | **Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej**  Kwota wykazywana po stronie aktywów i stronie zobowiązań bilansu ustalona zgodnie z wymogami konsolidacji regulacyjnej zawartymi w części pierwszej tytuł II sekcje 2 i 3 CRR.  Jeżeli zakres konsolidacji rachunkowości i konsolidacji ostrożnościowej jest dokładnie taki sam, wówczas kolumny *a* i *b* w niniejszym wzorze należy połączyć. |
| **c** | **Wartości bilansowe pozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego**  Wartości bilansowe objęte zakresem konsolidacji ostrożnościowej pozycji (innych niż pozycje pozabilansowe), których dotyczy część trzecia tytuł II rozdziały 2 i 3 CRR. |
| **d** | **Wartości bilansowe pozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego kontrahenta**  Wartości bilansowe objęte zakresem konsolidacji ostrożnościowej pozycji (innych niż pozycje pozabilansowe), których dotyczy część trzecia tytuł II rozdział 6 CRR. |
| **e** | **Wartości bilansowe pozycji podlegających ramom sekurytyzacji**  Wartości bilansowe objęte zakresem konsolidacji ostrożnościowej pozycji (innych niż pozycje pozabilansowe) z portfela bankowego, których dotyczy część trzecia tytuł II rozdział 5 CRR. |
| **f** | **Wartości bilansowe pozycji podlegających ramom ryzyka rynkowego**  Wartości bilansowe objęte zakresem konsolidacji ostrożnościowej pozycji (innych niż pozycje pozabilansowe), których dotyczy część trzecia tytuł IV CRR. Pozycje odpowiadające pozycjom sekurytyzacyjnym w portfelu handlowym – do których mają zastosowanie wymogi zawarte w części trzeciej tytuł IV CRR – uwzględnia się w tej kolumnie. |
| **g** | **Wartości bilansowe pozycji niepodlegających wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegających odliczeniu od funduszy własnych**  Wartości bilansowe objęte zakresem konsolidacji ostrożnościowej pozycji (innych niż pozycje pozabilansowe) niepodlegających wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z CRR; wartości bilansowe objęte zakresem konsolidacji ostrożnościowej pozycji (innych niż pozycje pozabilansowe) podlegających odliczeniu od funduszy własnych zgodnie z częścią drugą CRR.  Odliczone pozycje mogą obejmować na przykład pozycje wymienione w art. 37, 38, 39 i 41 CRR.  Kwoty aktywów stanowią kwoty faktycznie odliczane od funduszy własnych, uwzględniające wszelkie kompensowanie w zakresie zobowiązań możliwe dzięki odliczeniu (i ewentualny próg odliczenia) mającemu zastosowanie zgodnie z odpowiednimi artykułami części drugiej CRR.  Jeżeli w odniesieniu do pozycji wymienionych w art. 36 ust. 1 lit. k) i art. 48 CRR stosuje się wagę ryzyka równą 1 250 % zamiast odliczania, pozycji tych nie ujawnia się w kolumnie *g* niniejszego wzoru, ale w innych odpowiednich kolumnach wzoru EU LI1. Dotyczy to również dowolnej innej pozycji, wobec której stosuje się wagę ryzyka równą 1 250 % zgodnie z wymogami CRR.  Kwoty zobowiązań stanowią kwotę zobowiązań uwzględnianą do celów ustalania kwoty aktywów, którą należy odliczyć od funduszy własnych zgodnie z odpowiednimi artykułami części drugiej CRR. Ponadto w tej kolumnie ujawnia się wszelkie zobowiązania inne niż zobowiązania (i) istotne dla zastosowania wymogów zawartych w części trzeciej tytuł II rozdział 4 rozporządzenia CRR lub (ii) istotne dla zastosowania wymogów zawartych w części trzeciej tytuł II rozdział 6 i w części trzeciej tytuł IV CRR. |
| **wszystkie** | Jeżeli pojedyncza pozycja pociąga za sobą wymogi kapitałowe zgodnie z więcej niż jednymi ramami ryzyka, wartości ujawnia się we wszystkich kolumnach odpowiadających wymogom kapitałowym, których dotyczy taka pozycja. W rezultacie suma kwot w kolumnach *c–g* niniejszego wzoru może przekraczać kwotę w kolumnie *b* niniejszego wzoru. Instytucje przedstawiają wyjaśnienia jakościowe dotyczące aktywów i zobowiązań, które podlegają wymogom kapitałowym w zakresie więcej niż jednych ram ryzyka wymienionych w części trzeciej CRR. |

**Wzór EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych.** Format stały.

1. W celu wypełnienia wzoru EU LI2 zamieszczonego w załączniku V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. d) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | **Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej**  Kwoty w kolumnach *b–e* niniejszego wzoru odpowiadają kwotom w kolumnach *c–f* wzoru EU LI1. |
| 2 | **Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej**  Kwoty w kolumnach *b–e* niniejszego wzoru odpowiadają kwotom w kolumnach *c–f* wzoru EU LI1. |
| 3 | **Kwota całkowita netto wchodząca w zakres konsolidacji ostrożnościowej**  Kwota po skompensowaniu pozycji bilansowych między aktywami a zobowiązaniami objętymi zakresem konsolidacji ostrożnościowej, niezależnie od kwalifikowalności tych aktywów i zobowiązań według szczególnych zasad dotyczących kompensowania, zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 5 CRR i częścią trzecią tytuł IV CRR.  Kwota w tym wierszu jest równa wartości w wierszu 1 pomniejszonej o wartość w wierszu 2 niniejszego wzoru. |
| 4 | **Kwoty pozabilansowe**  Uwzględniają pozabilansowe pierwotne wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynnika konwersji, w stosownych przypadkach, z ustanowionego zestawienia pozabilansowego, zgodnego z zakresem konsolidacji ostrożnościowej w kolumnach *a–d* niniejszego wzoru. |
| 5 | ***Różnice w wycenach***  Wpływ wartości bilansowej korekt wartości zgodnie z częścią drugą tytuł I rozdział 2 art. 34 CRR oraz z częścią trzecią tytuł I rozdział 3 art. 105 CRR dotyczących ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego i portfela bankowego wycenianych według wartości godziwej zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.  Kwota ta musi być zgodna z kwotą w wierszu 7 we wzorze EU CC1, a także z kwotą w wierszu 12 w kolumnie *f* we wzorze PV1. |
| 6 | ***Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, inne niż uwzględnione w wierszu 2 niniejszego wzoru***  Pozycja ta odnosi się do bilansowych i pozabilansowych kwot ekspozycji netto po zastosowaniu szczególnych zasad dotyczących kompensowania określonych w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 5 CRR i części trzeciej tytuł IV CRR. Wpływ stosowania zasad dotyczących kompensowania może być ujemny (w przypadku konieczności kompensowania większej ilości ekspozycji niż wykorzystania kompensowania pozycji bilansowych w wierszu 2 niniejszego wzoru) lub dodatni (w przypadku zastosowania zasad dotyczących kompensowania określonych w CRR prowadzących do kompensowania niższej kwoty niż kwota kompensowania pozycji bilansowych w wierszu 2 niniejszego wzoru). |
| 7 | ***Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw***  Ponowne uwzględnienie w wartości ekspozycji korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (zgodnie z definicją w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 183/2014[[5]](#footnote-5)), które zostały odliczone zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości od wartości bilansowej ekspozycji na podstawie części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR do celów zastosowania wagi ryzyka. W przypadku ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR, jeżeli wartość bilansowa w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z zakresem konsolidacji ostrożnościowej została pomniejszona o elementy kwalifikujące się jako korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego na podstawie wyżej wymienionego rozporządzenia delegowanego, elementy te muszą zostać ponownie uwzględnione w wartości ekspozycji. |
| 8 | ***Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego***  Wpływ zastosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego określonych w CRR na wartość ekspozycji objętej zakresem konsolidacji ostrożnościowej. |
| 9 | ***Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej***  Wpływ zastosowania odpowiednich współczynników konwersji zgodnie z CRR na wartość ekspozycji pozabilansowych objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej.  Współczynnik konwersji dla pozycji pozabilansowych, do których ma zostać zastosowana waga ryzyka zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR, ustala się zgodnie z art. 111, 166, 167 i 182 (w odniesieniu do ryzyka kredytowego) oraz art. 246 CRR (w odniesieniu do ryzyka sekurytyzacyjnego). |
| 10 | ***Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka***  Wpływ, jaki na wartość ekspozycji sekurytyzowanych ma zastosowanie transakcji sekurytyzowanych w celu przeniesienia ryzyka kredytowego na osoby trzecie zgodnie z CRR. |
| 11 | ***Inne różnice*** *(w stosownych przypadkach)*  Inne istotne czynniki leżące u podstaw różnic między wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych sporządzonych zgodnie z zakresem regulacyjnym konsolidacji a kwotami ekspozycji ujmowanymi do celów regulacyjnych.  Instytucje uzupełniają ujawniane informacje ilościowe uwzględniane w tym wierszu o wyjaśnienia jakościowe dotyczące głównych czynników leżących u podstaw tych różnic w tabeli EU LIA. |
| 12 | **Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych**  Zagregowana kwota ujmowana jako punkt wyjścia dla obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem po zastosowaniu metod ograniczania ryzyka kredytowego innych niż kompensowanie, określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR, oraz po zastosowaniu wymogów dotyczących kompensowania określonych w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 5 CRR i w części trzeciej tytuł IV CRR w odniesieniu do poszczególnych kategorii ryzyka.  W przypadku stosowania metody standardowej jest to wartość po zastosowaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości zgodnie z art. 34 i 110 CRR oraz innych redukcji funduszy własnych w związku z daną pozycją aktywów. W przypadku pozycji pozabilansowych wymienionych w załączniku I do niniejszego rozporządzenia wykonawczego wartością ekspozycji jest wartość nominalna po zmniejszeniu o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego pomnożona przez mający zastosowanie odsetek wskazany w art. 111 ust. 1 lit. a) i d) CRR.  W przypadku metody IRB ujawnianą wartością jest wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166, 167 i 168 CRR.  W związku z powyższym wartości bilansowe zgłaszane w sprawozdaniach finansowych sporządzanych zgodnie z zakresem konsolidacji ostrożnościowej ujawnia się w odpowiednich wierszach 1–3 niniejszego wzoru, natomiast pierwotne ekspozycje pozabilansowe ujawnia się w wierszu 4 niniejszego wzoru. Wszelkie szczególne powiększenia lub pomniejszenia regulacyjne dotyczące tych kwot ujmuje się w wierszach 5–11 niniejszego wzoru, aby wyjaśnić sposób uzgadniania tych kwot z kwotą ekspozycji do celów regulacyjnych jako punkt wyjścia do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z poszczególnymi ramami, o których mowa w kolumnach *b–e* niniejszego wzoru. Oznacza to, że – w szczególności w przypadku ryzyka kredytowego – kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych, ujawniane w wierszu 12 niniejszego wzoru, nie będą odpowiadać wartościom bilansowym zgłaszanym w sprawozdaniach finansowych sporządzanych zgodnie z zakresem konsolidacji ostrożnościowej ze względu na szczególne traktowanie regulacyjne rezerw księgowych do celów obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| **a** | **Ogółem**  Kwota ogółem w kolumnie *a* wzoru EU LI2 = kwoty w kolumnie *b* wzoru EU LI1 – kwoty w kolumnie *g* wzoru EU LI1. |
|  | Podział kolumn według regulacyjnych kategorii ryzyka *b–e* odpowiada podziałowi zastosowanemu w części trzeciej CRR: |
| **b** | **Pozycje podlegające ramom ryzyka kredytowego**  Ekspozycje w części trzeciej tytuł II CRR.  Ekspozycje podlegające ramom ryzyka kredytowego odpowiadają kwocie ekspozycji stosowanej w metodzie standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego (zob. część trzecia tytuł II rozdział 2 art. 111 CRR) albo ekspozycjom, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w przypadku ryzyka kredytowego według metody IRB (zob. część trzecia tytuł II rozdział 3 art. 166, 167 i 168 CRR). |
| **c** | **Pozycje podlegające ramom sekurytyzacji**  Ekspozycje z portfela bankowego określone w części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR.  Ekspozycje sekurytyzacyjne ustala się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 art. 246 CRR. |
| **d** | **Pozycje podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta**  Ekspozycje ujęte w części trzeciej tytuł II rozdział 6 CRR. |
| **e** | **Pozycje podlegające ramom ryzyka rynkowego**  Ekspozycje z tytułu ryzyka rynkowego odpowiadające pozycjom podlegającym ramom ryzyka rynkowego w części trzeciej tytuł IV CRR.  Jeżeli chodzi o tę kolumnę, ujawnieniu podlegają jedynie wiersze 1–3 i 12 niniejszego wzoru. |
| wszystkie | Jeżeli pojedyncza pozycja podlega wymogom kapitałowym zgodnie z więcej niż jednymi ramami ryzyka, pozycję tę ujawnia się we wszystkich stosownych kolumnach odpowiadających tym wymogom kapitałowym. W rezultacie suma kwot w kolumnach *b–e* niniejszego wzoru może przekraczać kwotę w kolumnie *a* niniejszego wzoru. Instytucje przedstawiają wyjaśnienia jakościowe dotyczące aktywów i zobowiązań, które podlegają wymogom kapitałowym w zakresie więcej niż jednych ram ryzyka wymienionych w części trzeciej CRR. |

**Wzór EU LI3 – Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)**

1. W celu wypełnienia wzoru EU LI3 zamieszczonego w załączniku V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. b) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
|  | Wiersze mają format elastyczny. Informacje ujawnia się w odniesieniu do wszystkich podmiotów objętych rachunkowym i regulacyjnym zakresem konsolidacji zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości oraz częścią pierwszą tytuł II sekcje 2 i 3 CRR, dla których metoda konsolidacji rachunkowości jest odmienna od metody konsolidacji regulacyjnej. Jeden wiersz dotyczy jednego podmiotu. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Nazwa podmiotu**  Nazwa handlowa dowolnego podmiotu ujętego lub odliczonego w regulacyjnym i rachunkowym zakresie konsolidacji instytucji. |
| b | **Metoda konsolidacji rachunkowości**  Metoda konsolidacji stosowana zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. |
| c–g | **Metoda konsolidacji ostrożnościowej**  Metoda konsolidacji wdrażana do celów części pierwszej tytuł II rozdział 2 CRR.  Ujawnieniu podlegają co najmniej metody wymienione w art. 436 lit. b) CRR.  Instytucje zaznaczają odpowiednie kolumny w celu identyfikacji metody konsolidacji każdego podmiotu zgodnie ze standardami rachunkowości oraz wskazania, czy w zakresie konsolidacji ostrożnościowej każdy z podmiotów: (i) jest w pełni skonsolidowany, (ii) jest skonsolidowany metodą proporcjonalną, (iii) jest ujmowany z zastosowaniem metody praw własności, (iv) nie jest skonsolidowany ani odliczony, (v) jest odliczony. |
| **h** | **Opis podmiotu**  Skrócony opis podmiotu zawierający (co najmniej) informacje dotyczące jego sektora działalności. |

**Tabela EU LIA – Wyjaśnienia dotyczące różnic między kwotami ekspozycji wg zasad rachunkowości i zasad regulacyjnych.** Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych.

1. W celu wypełnienia tabeli EU LIA zamieszczonej w załączniku V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. b) i d) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| a) | Instytucje wyjaśniają i określają ilościowo źródła wszelkich istotnych różnic między kwotami w kolumnach *a* i *b* we wzorze EU LI1 niezależnie od tego, czy różnice te wynikają z odmiennych zasad dotyczących konsolidacji, czy też z zastosowania standardów rachunkowości różnych dla konsolidacji rachunkowości i konsolidacji regulacyjnej. |
| b) | Instytucje wyjaśniają źródła różnic między wartościami bilansowymi zgodnie z zakresem konsolidacji ostrożnościowej a kwotami ujmowanymi do celów regulacyjnych wykazanymi we wzorze EU LI2. |

**Tabela EU LIB – Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania.** Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych.

1. W celu wypełnienia tabeli EU LIB zamieszczonej w załączniku V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. f), g) i h) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| a) | Instytucje ujawniają wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań między jednostką dominującą i jej jednostkami zależnymi. |
| b) | W stosownych przypadkach instytucje ujawniają nazwę lub nazwy jednostek zależnych nieobjętych konsolidacją. |
| c) | W stosownych przypadkach instytucje ujawniają okoliczności stosowania odstępstwa, o którym mowa w art. 7 CRR, lub stosowania metody konsolidacji indywidualnej określonej w art. 9 CRR. |
| d) | W stosownych przypadkach instytucje ujawniają kwotę łączną, o którą rzeczywiste fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją, oraz nazwę lub nazwy takich jednostek zależnych. |

**Wzór EU PV1 – Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA).** Format stały.

1. W celu wypełnienia wzoru EU PV1 zamieszczonego w załączniku V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje, które stosują podstawową metodę wyznaczania dodatkowej korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny zgodnie z rozdziałem III rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101[[6]](#footnote-6), ujawniają informacje, o których mowa w art. 436 lit. e) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| Wiersze 1–10 | AVA na poziomie kategorii  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 ustala się, odpowiednio, zgodnie z art. 9–11 i 14–17 rozporządzenia delegowanego Komisji (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 ujawnia się w kolumnach od *a* do *EU-e2* niniejszego wzoru jako zwykłą sumę indywidualnych AVA przed uwzględnieniem korzyści z dywersyfikacji. Korzyści z dywersyfikacji zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101 uwzględnia się w kolumnie *f* niniejszego wzoru. |
| 1 | Niepewność dotycząca cen rynkowych  Art. 105 ust. 10 CRR  AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych obliczona zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101. |
| 2 | Nie dotyczy |
| 3 | Koszty zamknięcia  Art. 105 ust. 10 CRR  AVA z tytułu kosztów zamknięcia obliczona zgodnie z art. 10 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101. |
| 4 | Pozycje o dużej koncentracji  Art. 105 ust. 11 CRR  AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji obliczona zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101. |
| 5 | Przedterminowe rozwiązanie umowy  Art. 105 ust. 10 CRR  AVA z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy obliczona zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101. |
| 6 | Ryzyko modelu  Art. 105 ust. 10 CRR  AVA z tytułu ryzyka modelu obliczona zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101. |
| 7 | Ryzyko operacyjne  Art. 105 ust. 10 CRR  AVA z tytułu ryzyka operacyjnego obliczona zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101. |
| 8 | Nie dotyczy |
| 9 | Nie dotyczy |
| 10 | Przyszłe koszty administracyjne  Art. 105 ust. 10 CRR  AVA z tytułu przyszłych kosztów administracyjnych obliczona zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101. |
| 11 | **Nie dotyczy** |
| 12 | Łączna kwota dodatkowych korekt wyceny (AVA)  Całkowitą kwotę AVA podlegającą odliczeniu od funduszy własnych zgodnie z art. 34 i 105 CRR ujawnia się w wierszu 12 kolumna *f* niniejszego wzoru. Kwota ta musi być zgodna z kwotą w wierszu 7 we wzorze EU CC1, a także z kwotą w wierszu 5 kolumna *a* we wzorze EU LI2.  W odniesieniu do portfeli podlegających metodzie podstawowej, określonej w rozdziale III rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 dotyczącego ostrożnej wyceny, całkowita kwota AVA stanowi sumę kwot w wierszach 1–10 niniejszego wzoru oraz kwot obliczonych zgodnie z art. 7 ust. 2 lit. b) pkt (i)–(iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do ewentualnych portfeli podlegających metodzie rezerwowej.  W odniesieniu do portfeli podlegających metodzie uproszczonej, określonej w rozdziale II rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 dotyczącego ostrożnej wyceny, całkowitą kwotę AVA ujmowaną w kolumnie *f* niniejszego wzoru stanowi kwota obliczana zgodnie z art. 5 tego rozdziału. |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a–e | **Podział według kategorii ryzyka**  Instytucje dokonują przyporządkowania swoich aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101 (zaliczanych do portfela handlowego i portfela bankowego) zgodnie z następującymi kategoriami ryzyka: ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe, ryzyko kredytowe, ryzyko cen akcji, ryzyko cen towarów.  W ramach podziału w tych kolumnach nie uwzględniono AVA obliczanych zgodnie z art. 12 i 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101, które ujawnia się w kolumnach *EU-e1* i *EU-e2* niniejszego wzoru. |
| EU-e1 | **AVA na poziomie kategorii – Niepewność wyceny: AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych**  Art. 105 ust. 10 CRR, art. 12 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101  Całkowitą AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych („AVA z tytułu CVA”) oraz jej przyporządkowanie do AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, AVA z tytułu kosztów zamknięcia lub AVA z tytułu ryzyka modelu ustala się zgodnie z art. 12 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101. |
| EU-e2 | **AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania**  Art. 105 ust. 10 CRR, art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101  Całkowitą AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania oraz jej przyporządkowanie do AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, AVA z tytułu kosztów zamknięcia lub AVA z tytułu ryzyka modelu ustala się zgodnie z art. 13 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101. |
| f | **Razem na poziomie kategorii po dywersyfikacji**  W odniesieniu do portfeli podlegających metodzie podstawowej określonej w rozdziale III rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101 wartość razem na poziomie kategorii po dywersyfikacji obejmuje całkowitą kwotę AVA obliczoną zgodnie z metodą podstawową w odniesieniu do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101. Obejmuje to korzyści z dywersyfikacji określone zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.  Całkowita AVA w wierszu 12 kolumna *f* niniejszego wzoru obejmuje kwoty obliczane zgodnie z art. 7 ust. 2 lit. b) pkt (i)–(iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do ewentualnych portfeli podlegających metodzie rezerwowej.  W odniesieniu do portfeli podlegających metodzie uproszczonej, określonej w rozdziale II rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 dotyczącego ostrożnej wyceny, całkowitą kwotę AVA ujmowaną w wierszu 12 niniejszego wzoru stanowi kwota obliczana zgodnie z art. 5 tego rozdziału. |
| g | **W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu handlowym**  W odniesieniu do poszczególnych stosownych kategorii AVA w zakresie portfeli podlegających metodzie podstawowej określonej w rozdziale III rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101 – udział AVA wynikających z pozycji utrzymywanych w portfelu handlowym: wszystkie pozycje w instrumentach finansowych i w towarach, które to pozycje instytucja przeznacza do obrotu albo do celów zabezpieczenia pozycji przeznaczonych do obrotu zgodnie z art. 104 CRR.  Ujawniana wartość obejmuje korzyści z dywersyfikacji określone zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101. |
| h | **W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu bankowym**  W odniesieniu do poszczególnych stosownych kategorii AVA w zakresie portfeli podlegających metodzie podstawowej określonej w rozdziale III rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101 – udział AVA wynikających z pozycji wycenianych według wartości godziwej w instrumentach finansowych i towarach nieutrzymywanych w portfelu handlowym.  Ujawniana wartość obejmuje korzyści z dywersyfikacji ustalone zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101. |

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienione rozporządzeniem (UE) 2024/1623 ([Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rozporządzenie - UE - 2024/1623 - PL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. 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-2)
3. 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-3)
4. Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (Dz.U. L 57 z 27.2.2014, s. 3). [↑](#footnote-ref-5)
6. 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-6)