

EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Wytyczne

w sprawie wymogów dotyczących
ujawniania informacji na mocy części
ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013

1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych i zaleceń.
2. Wytyczne przedstawiają stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzoru w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub tego, jak należy stosować prawo europejskie w konkretnym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez wprowadzenie ich odpowiednio do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również jeżeli wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi dotyczące sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą poinformować EUNB, czy stosują się lub czy zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych lub danego zalecenia lub podają powody niestosowania się do dnia 04.10.2017. W przypadku braku informacji w tym terminie właściwe organy zostaną uznane przez EUNB za niestosujące się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB na compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2016/11”. Informacje przekazują osoby upoważnione do informowania o niestosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych także należy zgłaszać do EUNB.
4. Zgodnie z art. 16 ust. 3 przekazywane informacje publikuje się na stronie internetowej EUNB.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

5. Niniejsze wytyczne określają wymogi dotyczące ujawniania informacji zawarte w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (zwanego w dalszej części rozporządzeniem CRR). Niniejsza specyfikacja przybiera formę wytycznych dotyczących informacji, które instytucje muszą ujawniać, zgodnie z odpowiednimi artykułami zawartymi w części ósmej rozporządzenia, określającymi również sposób przedstawiania ujawnianych informacji. Niniejsze wytyczne nie zmieniają jednak specyfikacji ani wymogów dotyczących ujawniania informacji, które zostały już wprowadzone przez rozporządzenie wykonawcze lub delegowane dla poszczególnych artykułów zawartych w części ósmej ww. rozporządzenia.
6. Specyfikacje wprowadzane przez niniejsze wytyczne uwzględniają trwający przegląd ram Filaru III, kierowany przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego. Niniejsze wytyczne uwzględniają w szczególności zmienioną wersję ram Filaru III opublikowaną przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego w styczniu 2015 r.

Zakres stosowania

7. O ile w zapisach ust. 8 nie określono inaczej, niniejsze wytyczne mają zastosowanie do instytucji zobowiązanych do zachowania zgodności z częścią lub z całością wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w części ósmej rozporządzenia CRR, zgodnie z art. 6, art. 10 i art. 13 ww. rozporządzenia. Instytucje te spełniają dowolne z następujących kryteriów:
 - a. instytucja została określona przez właściwe organy jako mająca globalne znaczenie systemowe (G-SII), zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1222/2014 oraz wszelkimi późniejszymi zmianami;
 - b. instytucja została określona jako inna instytucja o znaczeniu finansowym (O-SII) przy stosowaniu art. 131 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/10.
8. Bez względu na treść ust. 7, następujące ustalenia: sekcja 4.2 (wymogi ogólne dotyczące ujawniania informacji), sekcja B (informacje nieistotne, zastrzeżone lub poufne) i sekcja E (terminy i częstotliwość ujawniania informacji); sekcja 4.3 (cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem), sekcja C (informacje dotyczące zasad zarządzania); sekcja 4.5 (fundusze własne); sekcja 4.7 (instrumenty nadzoru makroostrożnościowego); sekcja 4.12 (aktywa wolne od obciążeń); sekcja 4.14 (wynagrodzenie) i sekcja 4.15 (wskaźnik dźwigni) powinny mieć

zastosowanie do wszystkich instytucji zobowiązanych do zachowania zgodności z częścią lub całością wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w części ósmej rozporządzenia CRR; z uwzględnieniem istotnych jednostek zależnych od unijnych instytucji dominujących i tych jednostek zależnych, które mają istotne znaczenie dla swojego rynku lokalnego dla wymogów dotyczących ujawniania informacji mających do nich zastosowanie, zgodnie z art. 13 rozporządzenia CRR.

9. Właściwe organy mogą wymagać od instytucji nienależących do G-SII ani do O-SII stosowania części lub całości treści niniejszych wytycznych, w ramach zachowania zgodności z wymogami części ósmej rozporządzenia CRR.
10. **Niniejsze wytyczne nie dotyczą w całości ani w części instytucji, do których brak odwołania w ust. 7, 8 i 9. Dla takich instytucji pozostaje aktualnym wymóg zachowania zgodności z wymogami części ósmej rozporządzenia CRR oraz powiązanych rozporządzeń delegowanych i wykonawczych oraz wytycznych EUNB.** Instytucja taka może jednak dobrowolnie zastosować część lub całość treści niniejszych wytycznych. Może mieć to miejsce w przypadku podjęcia przez nią (z własnej inicjatywy) decyzji o wykorzystaniu formatów oraz wskazówek zapewnianych przez normy międzynarodowe w ramach spełniania przez nią części lub całości wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w części ósmej rozporządzenia CRR. W rzeczy samej, instytucje powinny upewnić się, że stosowane formaty i wskazówki są zgodne z wymogami ww. rozporządzenia oraz że wytyczne te oferują wersję norm międzynarodowych zgodną z wymogami zawartymi w rozporządzeniu CRR.

Adresaci

11. Niniejsze wytyczne skierowane są do właściwych organów określonych w art. 4 ust. 2 pkt (i)-(ii) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 oraz do instytucji finansowych określonych w art. 4 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

3. Wykonanie

Data rozpoczęcia stosowania

12. Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 31 grudnia 2017 r.

Zmiany

13. Następujące wytyczne zostają zmienione ze skutkiem od dnia 31 grudnia 2017 r. Tytuł V, ust. 18 oraz, tytuł VII wytycznych EUNB 2014/14.

4. Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji, zawarte w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013

4.1 Formaty, wskazówki i wymogi dotyczące ujawniania

14. Niniejsze wytyczne nie zastępują mających zastosowanie wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w części ósmej rozporządzenia CRR.

15. Niniejsze wytyczne częściowo lub całkowicie określają informacje wymagane w poszczególnych art. części ósmej rozporządzenia CRR. Brak wskazówek w niniejszych wytycznych w postaci konkretnego punktu lub podpunktu określającego wymóg w art. w części ósmej nie oznacza, że względem instytucji w zakresie niniejszych wytycznych, także w drodze decyzji nadzorczych oraz dobrowolnych, nie jest już wymagane zachowanie zgodności z owym wymogiem zawartym w tym punkcie lub podpunkcie.

16. Wskazówki zawarte w niniejszych wytycznych są przedstawione za pośrednictwem tabel z informacjami jakościowymi oraz wzorów zawierających informacje ilościowe, chociaż w części tabel mogą znaleźć się również informacje ilościowe. Wzory mają format elastyczny lub ustalony, a tabele – elastyczny.

17. W przypadku określenia formatu wzoru jako ustalony:

- a. Instytucje powinny wypełnić pola zgodnie z podanymi instrukcjami;
- b. Instytucje mogą usuwać poszczególne wiersze/kolumny, które nie zostaną uznane za istotne dla ich działalności lub takie, w których podanie informacji nie będzie istotne przy zastosowaniu art. 432 ust. 1 rozporządzenia CRR zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/14. Niemniej jednak, w tym przypadku instytucje (i) nie powinny zmieniać numeracji kolejnych wierszy i kolumn we wzorze oraz (ii) powinny dostarczać informacje określone w ust. 19 wytycznych EUNB 2014/14;
- c. Instytucje mogą w miarę potrzeby dodawać dodatkowe wiersze i dodatkowe kolumny, aby w kompleksowy sposób przekazać swój profil ryzyka uczestnikom rynku z zastosowaniem art. 431 ust. 3 rozporządzenia CRR, ale nie powinny zmieniać numeracji określonych wierszy i kolumn we wzorze (zob. też ust. 18).

18. W przypadku elastycznego formatu tabeli lub wzoru:

- a. Instytucje mogą przedstawiać informacje w tabeli lub w elastycznym wzorze, w formacie zawartym w dokumencie lub takim, który bardziej im odpowiada. Format informacji, o którym mowa w tabeli, nie jest określony; instytucje mogą wybrać preferowany przez siebie format do celów ujawniania tych informacji.
 - b. W przypadku niestosowania formatów podawanych w niniejszym dokumencie, instytucje powinny podawać informacje porównywalne z informacjami wymaganymi w tabeli lub we wzorze. Poziom szczegółowości formatu własnego instytucji oraz zawartego w niniejszych wytycznych powinien być podobny.
19. Niezależnie od tego, czy jego wzór jest ustalony, czy elastyczny, w każdym przypadku informacje ilościowe powinny posiadać dodany komentarz opisowy, wyjaśniający (co najmniej) wszelkie istotne zmiany między okresami sprawozdawczymi oraz wszelkie inne kwestie, które zarząd uważa za interesujące dla uczestników rynku.
20. We wzorach, które wymagają ujawnienia danych dla bieżącego i poprzedniego okresu sprawozdawczego, ujawnienie danych dla poprzedniego okresu nie jest wymagane jeśli dane stanowią przedmiot sprawozdania po raz pierwszy.
21. W przypadku dodania do wzoru jednego lub większej ilości wierszy, nowe wiersze powinny zachować ten sam numer z dołączonym przyrostkiem (np. po wymaganym wierszu nr 2 dodatkowe wiersze powinny być oznaczone jako 2a, 2b, 2c itd.).
22. We wzorach wymagających ujawnienia danych z bieżącego lub z poprzedniego okresu rozliczeniowego, poprzedni okres sprawozdawczy jest zawsze określany jako ostatnie ujawniane dane, zgodnie z częstotliwością dla wzoru. Na przykład jeśli we wzorze EU OV1 (wymaganym z częstotliwością kwartalną) poprzedni okres dla ujawniania informacji w II kw. określany jest jako I kw., poprzedni okres dla ujawniania informacji w III kw. określany jest jako II kw., a poprzedni okres dla ujawniania informacji w IV kw. – jako III kw. W każdym przypadku, dla bieżących i poprzednich danych stanowiących przedmiot sprawozdania, data odniesienia powinna być podawana we wzorach.
23. W przypadku wymogu związanego z danymi dotyczącymi przepływów, wzory zawierają wyłącznie informacje w okresie od ostatniej daty odniesienia dla ujawniania informacji, a nie skumulowane dane (o ile nie określono inaczej dla poszczególnych wzorów):
- a. w przypadku informacji ujawnianych co kwartał dostarczanych na dzień 31 marca, instytucje powinny dostarczyć informacje dotyczące I kw.;
 - b. w przypadku informacji ujawnianych co kwartał dostarczanych na dzień 30 czerwca, instytucje powinny dostarczyć informacje dotyczące II kw.;
 - c. w przypadku informacji ujawnianych co pół roku dostarczanych na dzień 30 czerwca, instytucje powinny dostarczyć informacje dotyczące I półrocza;

- d. w przypadku informacji ujawnianych co pół roku dostarczanych na dzień 31 grudnia, instytucje powinny dostarczyć informacje dotyczące II półrocza

24.Format prezentacji informacji jakościowych w tabelach nie jest określony.

25.Wskazówki zawarte w niniejszych wytycznych, również te dotyczące sposobu prezentacji, nie mają na celu ograniczania możliwości ujawniania dodatkowych informacji przez instytucje. Z zastosowaniem art. 431 ust. 3 instytucje mogą przekazywać dodatkowe informacje, jeśli jest to niezbędne dla przekazania użytkownikom ich kompleksowego profilu ryzyka.

26.Dodatkowe informacje ilościowe, które instytucje decydują się ujawnić oprócz wymaganych na mocy części ósmej rozporządzenia CRR (niezależnie od tego czy wymogi te są określone w niniejszych wytycznych), powinny zachować zgodność ze specyfikacjami zawartymi w poniższej sekcji 4.2.

27.Przepisy zawarte w niniejszych wytycznych pozostają bez uszczerbku dla bardziej rygorystycznych wymogów, które mogą być ustanawiane przez właściwe organy państwowe w ramach ich uprawnień nadzorczych nadanych im przez dyrektywę 2013/36/UE oraz inne istotne akty prawne na poziomie europejskim lub krajowym.

4.2 Wymogi ogólne dotyczące ujawniania informacji

28.Niniejsza sekcja określa wymogi zawarte w art. 431, art. 432, art. 433 oraz w art. 434 części ósmej rozporządzenia CRR.

Sekcja A – Zasady ujawniania informacji

29.W przypadku oceny stosowności informacji ujawnianych z zastosowaniem art. 431 ust. 3 rozporządzenia CRR, instytucje powinny upewnić się, że ujawniane przez nie informacje są zgodne z następującymi zasadami:

- przejrzystości,
- przydatności,
- spójności czasowej,
- porównywalności między instytucjami.

30.Ujawniane informacje powinny być przejrzyste. Przejrzyste informacje powinny charakteryzować się następującymi cechami:

- ujawniane informacje powinny być prezentowane w formie zrozumiałej dla kluczowych zainteresowanych stron (np. inwestorów, analityków, klientów finansowych i innych);
- ważne wiadomości powinny być zaznaczone i łatwe do znalezienia;

- kwestie złożone powinny być opisane prostym językiem, a ważne terminy powinny być wyjaśniane;
 - powiązane informacje dotyczące ryzyka powinny być prezentowane łącznie.
31. Aby upewnić się, że użytkownicy będą mogli łatwo znaleźć ujawnione informacje wymagane zgodnie z częścią ósmą rozporządzenia CRR, instytucje powinny ujawnić (na początku danego przekazu lub lokalizacji, zgodnie z opisem zawartym w ust. 39 w dalszej części, dokumentu) indeks ujawnianych informacji w formie tabelarycznym, zawierający opis, gdzie (w innych publikacjach instytucji) można znaleźć informacje wymagane przez poszczególne artykuły części ósmej ww. rozporządzenia.
32. Ujawniane informacje powinny być przydatne dla użytkowników. Ujawniane informacje powinny uwypatniać najbardziej znaczące aktualne i kształtujące się ryzyko oraz sposób, w jaki jest ono zarządzane, z uwzględnieniem informacji, które prawdopodobnie wzbudzą zainteresowanie rynku. Jeśli zwiększają one przydatność ujawnianych informacji, należy podać powiązania poszczególnych pozycji bilansu lub rachunku zysków i strat. Uzyskanie przydatnych ujawnianych informacji powinno być wynikiem wdrożenia wymogów określonych w art. 432 rozporządzenia CRR dotyczącego informacji nieistotnych, zgodnie z wytycznymi EBA 2014/14.
33. Ujawniane informacje powinny zachować spójność w długim okresie, aby umożliwić kluczowym zainteresowanym stronom identyfikację trendów w profilu ryzyka instytucji we wszystkich znaczących aspektach jej działalności. Informacje dodatkowe, usunięcia oraz inne ważne zmiany dotyczące ujawnionych informacji z poprzednich sprawozdań – z uwzględnieniem zmian wynikających ze zmian dotyczących instytucji, regulacji oraz rynku – należy uwypatnić i wyjaśnić.
34. Ujawniane informacje powinny być porównywalne między instytucjami. Ich poziom szczegółowości oraz forma prezentacji powinny umożliwiać kluczowym zainteresowanym stronom dokonanie merytorycznych porównań działalności, wskaźników ostrożnościowych, ryzyka i zarządzania ryzykiem między instytucjami oraz w poszczególnych jurysdykcjach.
35. Kompleksowo ujawniane informacje określone przez art. 431 ust. 3 rozporządzenia CRR powinny posiadać następujące cechy:
- Ujawniane informacje powinny opisywać główną działalność oraz wszelkie znaczące czynniki ryzyka dotyczące instytucji, poparte istotnymi bazowymi danymi i informacjami. Znaczące zmiany w ekspozycjach na ryzyko między okresami sprawozdawczymi powinny być opisane z uwzględnieniem stosownej reakcji kadry kierowniczej wyższego szczebla lub organu zarządzającego;
 - Ujawniane dane powinny dostarczać wystarczających, zarówno pod względem jakościowym, jak i ilościowym, informacji dotyczących procesów i procedur instytucji stosowanych do celów identyfikacji i pomiaru ryzyka oraz zarządzania nim. Poziom

szczegółowości ujawnianych informacji powinien być proporcjonalny do stopnia złożoności instytucji;

- Metody ujawniania informacji powinny być odpowiednio elastyczne, aby odzwierciedlać to, w jaki sposób kadra kierownicza wyższego szczebla oraz organ zarządzający wewnętrznie oceniają ryzyko oraz zarządzają nim i strategią, pomagając tym samym użytkownikom lepiej zrozumieć tolerancję ryzyka/apetyt na ryzyko instytucji.

Sekcja B – Informacje nieistotne, zastrzeżone lub poufne

36. W ramach zastosowania art. 432 części ósmej rozporządzenia CRR, instytucje powinny odnieść się do wskazówek zawartych w, tytułach I-IV oraz w tytule VI wytycznych EUNB 2014/14 w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 oraz art. 433 rozporządzenia CRR.

Sekcja C – Weryfikacja ujawnianych informacji

37. Zgodnie z art. 431 ust. 3 pkt 1 oraz art. 434 ust. 1 części ósmej rozporządzenia CRR instytucje powinny posiadać politykę dotyczącą weryfikacji ujawnianych informacji. W ramach ww. polityki, instytucje powinny zapewnić, by informacje, które należy ujawnić zgodnie z częścią ósmą rozporządzenia CRR, posiadały (co najmniej) taki poziom wewnętrznego przeglądu oraz wewnętrznych procesów kontrolnych, jak w przypadku innych informacji dostarczanych przez instytucje w ramach ich sprawozdań finansowych. Dlatego poziom weryfikacji dla informacji, które należy ujawnić zgodnie z ósmą częścią rozporządzenia CRR powinien być (co najmniej) taki sam, jak w przypadku informacji dostarczanych w ramach sprawozdania zarządu stanowiącego część sprawozdania finansowego (odpowiednio zgodnie z definicjami art. 19 dyrektywy 2013/34 oraz art. 4 i art. 5 dyrektywy 2004/109/WE).

38. Oficjalna polityka przyjęta przy stosowaniu art. 431 ust. 3 w celu zachowania zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji zawartymi w części ósmej rozporządzenia CRR powinna określać wewnętrzne środki kontroli i procedury dotyczące ujawniania takich informacji. Kluczowe elementy takiej polityki powinny być opisane w sprawozdaniu na koniec roku, dostarczonym zgodnie z częścią ósmą rozporządzenia CRR; powinny być w miarę dostępności powiązane odnośnikami z inną lokalizacją. Organ zarządzający i kadra kierownicza wyższego szczebla ponoszą odpowiedzialność za ustanowienie i utrzymywanie skutecznej struktury kontroli wewnętrznej nad informacjami ujawnianymi przez instytucję, z uwzględnieniem informacji ujawnianych zgodnie z częścią ósmą rozporządzenia CRR. Powinny one również zapewniać przeprowadzenie odpowiedniego przeglądu ujawnianych informacji. Co najmniej jeden członek wyższej kadry kierowniczej instytucji oraz co najmniej jeden członek organu zarządzającego instytucji powinni poświadczyć na piśmie, że informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli uzgodnionymi na poziomie organu zarządzającego.

Sekcja D – Oznakowanie i lokalizacja ujawnianych informacji

39. Zgodnie z art. 434 części ósmej rozporządzenia CRR przy wyborze odpowiedniego nośnika oraz lokalizacji dla informacji ujawnianych zgodnie z wymogami rozporządzenia, instytucje powinny zapewnić wszelkie informacje ujawniane zgodnie z wymogami części ósmej na pojedynczym nośniku lub w pojedynczej lokalizacji (w możliwym zakresie). Pojedynczy nośnik lub lokalizacja powinna oznaczać odrębny dokument zapewniający łatwo dostępne źródło instrumentów ostrożnościowych dla użytkowników. Tego typu odrębny dokument może przybrać formę wyodrębnionej części zawartej w sprawozdaniu finansowym instytucji lub załączonej do niego. W tym przypadku powinien on być łatwy do zidentyfikowania przez użytkowników.

40. Wymóg zawarty w art. 434 części ósmej rozporządzenia CRR dla instytucji dotyczący zapewnienia (w możliwym zakresie) wszelkich ujawnianych informacji na pojedynczym nośniku lub w pojedynczej lokalizacji dotyczy wszystkich ujawnianych informacji określonych w niniejszych wytycznych; niezależnie od tego, czy specyfikacje przyjmują formę wzorów ustalonych czy elastycznych. Bez względu na powyższe, instytucje powinny dołożyć wszelkich starań, aby uwzględnić wszystkie wzory o ustalonym formacie na tym samym nośniku lub w tej samej lokalizacji bez oznakowania.

41. Jeśli jednak (zgodnie z art. 434) instytucje podejmą decyzję o ujawnieniu informacji wymaganych na mocy części ósmej rozporządzenia CRR – z uwzględnieniem tabel i wzorów określonych przez te wytyczne – na więcej niż jednym nośniku lub w większej ilości lokalizacji, powinny w wyraźny sposób oznakować, gdzie wymogi dotyczące ujawniania informacji zostały opublikowane. Oznakowanie zawarte w sprawozdaniu dostarczonym zgodnie z częścią ósmą rozporządzenia CRR powinno uwzględniać:

- tytuł i numer wymogu dotyczącego ujawnianych informacji;
- pełną nazwę oddzielnego dokumentu, w którym opublikowano wymóg dotyczący ujawniania informacji;
- odnośnik internetowy (w stosownych przypadkach);
- numer strony i ustępu w oddzielnym dokumencie, gdzie można znaleźć wymogi dotyczące ujawniania informacji.

42. Przy oznaczaniu wzorów o ustalonym formacie, określonych w niniejszych wytycznych poza pojedynczym nośnikiem lub pojedynczą lokalizacją, o których mowa w powyższym ust. 39, instytucje powinny zapewnić, aby:

- informacje zawarte w oznakowanym dokumencie były równoważne pod względem prezentacji i treści do informacji wymaganych w ustalonym wzorze i pozwalały użytkownikom dokonywać merytorycznych porównań względem informacji dostarczanych przez instytucje ujawniające wzory o ustalonym formacie;

- informacje zawarte w oznakowanym dokumencie były oparte na tym samym zakresie konsolidacji, co informacje wykorzystywane w wymogu ujawniania informacji;
- ujawnienie informacji w oznakowanym dokumencie było obowiązkowe.

43. W przypadku stosowania oznakowania, instytucje powinny zapewnić, aby oznakowane informacje przekazywane zgodnie z częścią ósmą rozporządzenia CRR były objęte poziomem weryfikacji równym lub większym od minimalnego poziomu weryfikacji wewnętrznej określonego w ust. 37.

44. Instytucje i właściwe organy mogą również udostępnić na swoich stronach archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane z zastosowaniem części ósmej rozporządzenia CRR, dotyczących poprzednich okresów. Archiwum to powinno być dostępne przez odpowiedni okres czasu, nie krótszy niż okres przechowywania ustanowiony przez ustawodawstwo krajowe dla informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych (zgodnie z definicją art. 4 i art. 5 dyrektywy 2004/109/WE).

Sekcja E – Terminy i częstotliwość ujawniania informacji

45. Art. 433 rozporządzenia CRR wymaga, aby informacje wymienione w części ósmej ww. rozporządzenia były publikowane w połączeniu z terminem publikacji sprawozdań finansowych. Instytucje powinny zapewnić, aby daty publikacji sprawozdań finansowych oraz informacji wymaganych przez część ósmą rozporządzenia CRR oddzielał od siebie rozsądny okres czasu; powinny też dążyć do tego, aby terminy te były sobie jak najbliższe, jednak rozporządzenie CRR nie zawiera wymogu określającego, że sprawozdania finansowe oraz informacje wymienione w części ósmej ww. rozporządzenia należy publikować w tym samym dniu. Uzasadniona zwłoka powinna zachować zgodność z wszelkimi terminami ustalonymi przez właściwe organy krajowe przy zastosowaniu art. 106 dyrektywy 2013/36/WE.

46. Tytuł V, ust. 18 oraz, tytuł VII wytycznych EUNB 2014/14 w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia CRR są modyfikowane w następujący sposób.

Tytuł V – Względy dotyczące potrzeby oceny ujawniania informacji częściej niż co rok

18. Mimo że wszystkie instytucje mają obowiązek oceny potrzeby częstszego ujawniania informacji, używając wszelkich właściwych narzędzi oceny w ramach elementów określonych w art. 433 rozporządzenia CRR, powinny ocenić zwłaszcza potrzebę publikowania przez nie informacji z częstotliwością większą niż raz w roku, jeżeli w odniesieniu do nich ma zastosowanie jeden z następujących wskaźników:

a) instytucja jest jedną z trzech największych w swoim rodzimym państwie członkowskim;

- b) wartość skonsolidowanych aktywów instytucji przekracza 30 mld EUR;*
- c) średnia czteroletnia wartość aktywów ogółem instytucji przekracza 20% średniej czteroletniej PKB jej rodzimego państwa członkowskiego;*
- d) całkowita wartość ekspozycji, o której mowa w art. 429 rozporządzenia CRR, przekracza 200 miliardów EUR lub równowartość tej kwoty w walucie obcej, według referencyjnego kursu wymiany publikowanego przez Europejski Bank Centralny obowiązującego na koniec roku finansowego;*
- e) instytucja została zidentyfikowana przez właściwe organy jako posiadająca globalne znaczenie systemowe (G-SII) zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1222/2014 oraz wszelkimi późniejszymi zmianami lub jako inna instytucja o znaczeniu finansowym (O-SII) przy stosowaniu art. 131 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE zgodnie z wytycznymi EUNB z 2014 r.*

Tytuł VII – Informacje ujawniane częściej niż raz w roku

23. Mimo że każda instytucja sama decyduje o rodzaju i stopniu szczegółowości informacji, jakie powinna ujawnić w celu skutecznego upublicznienia wiedzy o jej działalności i profilu ryzyka, instytucje, do których ma zastosowanie jeden ze wskaźników określonych w pkt 18 i względem których istnieje wymóg zachowania zgodności z obowiązkami określonymi w części ósmej rozporządzenia CRR, powinny zwracać szczególną uwagę na ewentualną potrzebę ujawniania następujących informacji częściej niż raz w roku.

24. Typ, format i częstotliwość informacji, na ewentualną potrzebę ujawniania których częściej niż raz w roku powinny zwracać szczególną uwagę instytucje, do których ma zastosowanie jeden ze wskaźników określonych w pkt 18, zależne są od tego czy instytucje te są również identyfikowane jako instytucje o globalnym znaczeniu systemowym, inne instytucje o znaczeniu finansowym lub też czy wchodzą one w zakres stosowania wytycznych EUNB 2016/11.

25. Instytucje, do których ma zastosowanie jeden ze wskaźników określonych w pkt 18 lit. a)–d), które nie są jednak identyfikowane jako instytucje o globalnym znaczeniu systemowym lub inne instytucje o znaczeniu finansowym i nie wchodzą w zakres stosowania wytycznych EUNB 2016/11, powinny zwracać szczególną uwagę na ewentualną potrzebę ujawniania poniższych informacji częściej niż raz w roku:

a) informacje o funduszach własnych i właściwych współczynnikach wymaganych odpowiednio na podstawie art. 437 i art. 492 rozporządzenia CRR, w szczególności następujące informacje, zgodnie z definicjami zawartymi w odpowiednich wierszach załącznika IV i V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r.:

- (i) całkowita kwota kapitału podstawowego Tier 1, zgodnie z wierszami 6 i 29;*
- (ii) całkowita kwota kapitału dodatkowego Tier 1, zgodnie z wierszami 36 i 44;*
- (iii) całkowita kwota kapitału Tier 1, zgodnie z wierszem 45;*
- (iv) całkowita kwota kapitału Tier 2, zgodnie z wierszami 51 i 58;*

(v) całkowita kwota kapitału, zgodnie z wierszem 59;

(vi) całkowita wysokość korekt regulacyjnych każdej łącznej kwoty kapitału, zgodnie z wierszami 28, 43 i 57;

(vii) współczynnik kapitału podstawowego Tier 1, zgodnie z wierszem 61;

(viii) współczynnik Tier 1, zgodnie z wierszem 62;

(ix) łączny współczynnik kapitałowy, zgodnie z wierszem 63.

b) informacje wymagane na podstawie art. 438 lit. c)–f) rozporządzenia CRR:

(i) wartości aktywów ważonych ryzykiem i wymogów kapitałowych według rodzajów ryzyka określonych w art. 92 ust. 3 rozporządzenia CRR;

(ii) wartości aktywów ważonych ryzykiem i wymogów kapitałowych według rodzajów ryzyka określonych w art. 92 ust. 3 rozporządzenia CRR i według kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 438 tego rozporządzenia;

c) informacje dotyczące wskaźnika dźwigni wymagane na mocy art. 451 rozporządzenia CRR, zwłaszcza następujące informacje określone w odpowiednich wierszach załącznika I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2016/200:

(i) kwota kapitału Tier 1 użyta jako licznik zgodnie z wierszem 20, wraz ze specyfikacją wymaganą w wierszu EU-23;

(ii) kwota ogółu ekspozycji użyta jako mianownik zgodnie z wierszem 21;

(iii) uzyskany wskaźnik dźwigni zgodnie z wierszem 22.

d) informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko, zwłaszcza informacje ilościowe dotyczące modeli wewnętrznych wymagane na mocy art. 452 lit. d), e) i f) rozporządzenia CRR, oddzielnie dla ekspozycji, w przypadku których instytucje korzystają z własnych szacunków straty z tytułu niewykonania zobowiązania lub współczynników konwersji do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, i oddzielnie dla ekspozycji, w przypadku których nie korzystają z takich szacunków;

e) informacje dotyczące innych pozycji narażonych na częste zmiany i tych pozycji wchodzących w zakres części ósmiej rozporządzenia CRR, w zakresie których w okresie sprawozdawczym nastąpiły bardzo znaczące zmiany.

26. Wobec instytucji, o których mowa w pkt 25 częstotliwość ujawniania powinna zależeć od kryteriów określonych w pkt 18, które te instytucje spełniają:

a) instytucje, do których ma zastosowanie wskaźnik określony w ust. 18 pkt d), powinny przede wszystkim uwzględnić ewentualną potrzebę ujawniania:

(i) informacji wyszczególnionych w ust. 25 pkt a), b) pkt (i), c) i e) z częstotliwością kwartalną;

(ii) informacji wyszczególnionych w ust. 25 pkt d) i pkt b) pkt (ii) z częstotliwością półroczną;

(iii) pełnego zestawu informacji wymaganych na podstawie rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych oraz rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2016/200 w sprawie ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni z częstotliwością półroczną;

b) instytucje, do których ma zastosowanie jeden z wskaźników określonych w ust. 18 pkt a)–c), powinny przede wszystkim uwzględnić ewentualną potrzebę ujawniania informacji wyszczególnionych w ust. 25 pkt a), b) pkt (ii) i c)–e) z częstotliwością półroczną.

27. Instytucje względem których istnieje wymóg zachowania zgodności z obowiązkami określonymi w części ósmej rozporządzenia CRR identyfikowane jako instytucje o globalnym znaczeniu systemowym, inne instytucje o znaczeniu finansowym lub wchodzące w zakres stosowania wytycznych EUNB 2016/11 powinny przede wszystkim uwzględnić ewentualną potrzebę ujawniania częściej niż raz w roku następujących informacji:

a) dotyczących funduszy własnych określonych w ust. 25 pkt a) z częstotliwością kwartalną;

b) dotyczących wskaźnika dźwigni określonych w ust. 25 pkt c) z częstotliwością kwartalną;

c) pełnego zestawu informacji wymaganych na podstawie rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 oraz rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2016/200 z częstotliwością półroczną;

d) innych wyszczególnionych we wskazówkach zawartych w wytycznych EUNB 2016/11 z odpowiednią częstotliwością, w szczególności:

(i) informacji wyszczególnionych w art. 438 pkt c)–f), zgodnie z wzorami EU OV1, EU CR8, EU CCR7 oraz EU MR2-B;

(ii) informacji dotyczących ekspozycji na ryzyko, zgodnie z wzorami EU CR5, EU CR6 oraz EU MR2-A.

e) informacji dotyczących innych pozycji narażonych na częste zmiany.

28. Instytucje powinny zapewniać informacje śródroczne dodatkowo do informacji wyszczególnionych w ust. 25 i w ust. 27 jeśli wynik ich oceny dotyczącej potrzeby ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia CRR częściej niż co roku mówi, że dodatkowe informacje są niezbędne dla przekazania kompleksowego profilu ryzyka uczestnikom rynku.

29. Informacje śródroczne ujawniane przez instytucje zgodnie z ust. 25, ust. 27 i ust. 28 powinny być spójne i porównywalne na przestrzeni czasu.

30. Informacje dotyczące funduszy własnych i wskaźnika dźwigni wyszczególnione w ust. 25 pkt a) i c) oraz w ust. 27 pkt a) i b) powinny być ujawniane zgodnie z formatami określonymi odpowiednio przez rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 oraz rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200.

31. Informacje, o których mowa w ust. 25, ust. 27 i ust. 28 powinny być publikowane w związku z datą publikacji odpowiednio śródrocznego sprawozdania finansowego lub informacji śródrocznych. Wymogi art. 434 rozporządzenia CRR powinny mieć zastosowanie (z uwzględnieniem wyłącznie niezbędnych zmian) do informacji, o których mowa w ust. 25, ust. 27 i ust. 28 w odpowiednich przypadkach, z uwzględnieniem wskazówek zawartych w wytycznych EUNB 2016/11.

32. Niezależnie od identyfikacji instytucji jako instytucji o globalnym znaczeniu systemowym lub innej instytucji o znaczeniu finansowym lub też instytucji wchodzącej w zakres stosowania wytycznych EUNB 2016/11, w przypadku gdy instytucje, w odniesieniu do których ma zastosowanie przynajmniej jeden ze wskaźników wyszczególnionych w ust. 18, decydują się nie ujawniać informacji wyszczególnionych w ust. 25 lub 27 częściej niż raz w roku, powinny poinformować o tym fakcie przynajmniej w ramach publikacji corocznego dokumentu zawierającego informacje wymagane na podstawie części ósmej rozporządzenia CRR, przedstawiając uzasadnienie tej decyzji.

4.3 Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

47. Niniejszy punkt określa wymagania zawarte w art. 435 części ósmej rozporządzenia CRR.

Sekcja A – Ogólne informacje dotyczące celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem

48. Informacje ujawniane zgodnie z wymogiem art. 435 ust. 1 określone w tabeli powinny być zapewniane dla każdej poszczególnej kategorii ryzyka o istotnym znaczeniu (zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/14, włącznie z tymi, o których mowa w rozporządzeniu CRR). Ujawniane informacje powinny dotyczyć wszystkich rodzajów ryzyka i linii biznesowych, z uwzględnieniem nowych produktów/rynków.

49. W tym celu instytucje wymienione w ust. 7 niniejszych wytycznych powinny ujawniać informacje dotyczące ich celów związanych zarządzaniem ryzykiem oraz polityki dotyczącej następującego ryzyka w miarę istotności dla instytucji:

- ryzyko utraty reputacji;
- wszelkie cele i polityki określone dla podkategorii ryzyka operacyjnego związanego z postępowaniem, z uwzględnieniem ryzyka związanego z niewłaściwą sprzedażą produktów.

Tabela 1: EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Cel: Opisanie strategii instytucji związanej z ryzykiem oraz sposobu, w jaki funkcjonuje zarządzanie ryzykiem oraz w jaki organ zarządzający ocenia ryzyko, zarządza nim i ustala limity, umożliwienie użytkownikom uzyskania jasnego obrazu tolerancji ryzyka/apetytu na ryzyko instytucji, w związku z jej główną działalnością oraz wszelkimi znaczącymi zagrożeniami.
Zakres stosowania: Tabela jest obowiązkowa dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Informacje jakościowe
Częstotliwość: Raz w roku
Format: Elastyczny

Instytucje powinny opisać swoje cele i politykę w związku z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności:

art. 435 ust. 1 lit. f)	a)	Zwięzła deklaracja dotycząca ryzyka zatwierdzona przez organ zarządzający zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) powinna opisywać sposób, w jaki model biznesowy determinuje ogólny profil ryzyka i współdziała z nim – na przykład kluczowe elementy ryzyka związane z modelem biznesowym oraz sposób, w jaki każdy z tych elementów ryzyka jest odzwierciedlany i opisywany w ujawnianych informacjach dotyczących ryzyka, a także sposób, w jaki profil ryzyka instytucji współdziała z tolerancją ryzyka zatwierdzoną przez organ zarządzający. W ramach deklaracji dotyczącej ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) instytucje powinny również ujawniać charakter, zakres, cel i sens ekonomiczny istotnych transakcji przeprowadzanych wewnątrz grupy, z podmiotami powiązanymi oraz z powiązanymi stronami. Ujawniane informacje powinny ograniczać się do transakcji, które mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (z uwzględnieniem ryzyka utraty reputacji) lub dystrybucji ryzyka w ramach grupy.
art. 435 ust. 1 lit. b)	b)	Informacje, których ujawnienie jest wymagane zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b), obejmują strukturę zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka: obowiązki przypisane w ramach instytucji (w stosownych przypadkach z uwzględnieniem nadzoru i delegowania kompetencji oraz podziału obowiązków między organem zarządzającym, liniami biznesowymi oraz funkcją zarządzania ryzykiem według rodzaju ryzyka, jednostki organizacyjnej oraz innych istotnych informacji); związki między organami i funkcjami zaangażowanymi w procesy zarządzania ryzykiem (odpowiednio z uwzględnieniem organu zarządzającego, komitetu ds. ryzyka, funkcji ds. zarządzania ryzykiem, funkcji ds. zgodności, funkcji ds. audytów wewnętrznych), a także procedur organizacyjnych i kontroli wewnętrznej. W przypadku ujawniania informacji dotyczących struktury i organizacji istotnych funkcji zarządzania ryzykiem, instytucje powinny uzupełniać ujawniane informacje następującymi danymi: - informacjami dotyczącymi ogólnych ram kontroli wewnętrznej oraz sposobu, w jaki są zorganizowane jej funkcje związane z kontrolą (kompetencje, środki, statut, niezależność), główne wykonywane zadania oraz wszelkie aktualne i planowane istotne zmiany dotyczące tych funkcji; - zatwierdzonymi limitami ryzyka, na jakie jest narażona ta instytucja; - zmianami dotyczącymi szefów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zgodności oraz audytów wewnętrznych.
art. 435 ust. 1 lit. b)	c)	W ramach informacji dotyczących innych stosownych zasad dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b), należy ujawnić następujące informacje: kanały komunikacji, zanikania i egzekwowania kultury zarządzania ryzykiem w ramach instytucji (na przykład czy istnieją kodeksy postępowania, instrukcje dotyczące limitów operacyjnych oraz procedury traktowania naruszeń i przekroczeń dotyczących progów ryzyka oraz procedur podnoszenia kwestii związanych z ryzykiem oraz dzielenia się nimi między liniami biznesowymi oraz funkcjami ryzyka).
art. 435	d)	W ramach ujawniania informacji wymaganych na mocy art. 435 ust. 1 lit. c) oraz art. 435 ust. 2 lit. e), instytucje powinny ujawniać zakres i charakter raportowania i/lub systemów pomiaru ryzyka, a

ust. 1 lit. c) art. 435 ust. 2 lit. e)		także opis przepływu związanego z ryzykiem do organu zarządzającego i wyższej kadry kierowniczej.
art. 435 ust. 1 lit. c)	e)	W przypadku przekazywania informacji dotyczących głównych cech sprawozdawczości na temat ryzyka oraz systemów zgodnie z art. 435 ust. 1 lit c) instytucje powinny ujawniać swoją politykę dotyczącą systematycznych i regularnych przeglądów strategii zarządzania ryzykiem oraz okresowej oceny ich efektywności.
art. 435 ust. 1 lit. a)	f)	Ujawniane informacje dotyczące strategii i procesów zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) powinny uwzględniać informacje jakościowe dotyczące testowania skrajnych warunków, takie jak portfele podlegające testowaniu skrajnych warunków, przyjęte scenariusze i wykorzystane metodologie oraz wykorzystanie testy warunków skrajnych w zarządzaniu ryzykiem.
art. 435 ust. 1 lit. a) i d)	g)	Instytucje powinny podawać informacje dotyczące strategii i procesów zarządzania, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, jak również monitorowania skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczania ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) dla rodzajów ryzyka wynikających z modelu biznesowego instytucji.

Sekcja B – Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem, cele i polityki według kategorii ryzyka

50.W ramach stosowania art. 435 ust. 1 rozporządzenia CRR instytucje powinny ujawniać informacje dla każdej poszczególnej kategorii ryzyka, z uwzględnieniem ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta i ryzyka rynkowego, dla których wskazówki dotyczące ujawniania przedstawiono w niniejszej sekcji.

51.W tym celu instytucje powinny ujawniać informacje dotyczące celów i polityki w związku z zarządzaniem ryzykiem dla każdego rodzaju istotnego ryzyka, dla którego ujawniają informacje zgodnie z wyżej wymienionym art. 435 ust. 1 oraz ust. 47 niniejszych wytycznych.

52.W szczególności dla ryzyka kredytowego instytucje powinny ujawniać następujące informacje wyszczególnione w poniższej tabeli EU CRA w ramach informacji ujawnianych na mocy art. 435 ust.1:

Tabela 2: EU CRA – Ogólne informacje jakościowe dotyczące ryzyka kredytowego

Cel: Opisanie głównych cech i elementów zarządzania ryzykiem kredytowym (model biznesowy i profil ryzyka kredytowego, organizacja i funkcje w związku z zarządzaniem ryzykiem kredytowym, sprawozdawczość dotycząca zarządzania ryzykiem).
Zakres stosowania: Tabela jest obowiązkowa dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Informacje jakościowe
Częstotliwość: Raz w roku
Format: Elastyczny

Instytucje powinny opisywać swoją politykę i cele w związku z zarządzaniem ryzykiem dla ryzyka kredytowego, przekazując następujące informacje:

art. 435 ust. 1 lit. f)	a)	W zwięzłej deklaracji dotyczącej ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit f), informacje dotyczące sposobu, w jaki model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji.
----------------------------	----	--

art. 435 ust. 1 lit. a) i d)	b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki związanej z zabezpieczaniem i ograniczaniem ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d), informacje dotyczące kryteriów i metod stosowanych do określenia polityki związanej z zarządzaniem ryzykiem kredytowym oraz ustalaniem limitów ryzyka kredytowego.
art. 435 ust. 1 lit. b)	c)	W ramach informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b), informacje dotyczące struktury i organizacji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontrolnej.
art. 435 ust. 1 lit. b)	d)	W ramach informowania o kompetencjach, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b), informacje dotyczące związków między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytów wewnętrznych.

53. W przypadku ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR) instytucje powinny ujawniać następujące informacje określone w tabeli EU CCRA dotyczące metody instytucji związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta zgodnie z opisem zawartym w rozdziale 6 tytułu II części trzeciej.

Tabela 3: EU CCRA – Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związanych z ryzykiem kredytowym kontrahenta

Cel: Opisanie głównych cech ograniczania ryzyka kredytowego kontrahenta dotyczących m. in. limitów operacyjnych, wykorzystania gwarancji oraz innych technik ograniczania ryzyka kredytowego, jak również wpływu obniżenia własnej zdolności kredytowej.
Zakres stosowania: Tabela jest obowiązkowa dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Informacje jakościowe
Częstotliwość: Raz w roku
Format: Elastyczny

Instytucje powinny dostarczyć:

art. 435 ust. 1 lit. a)	a)	Zasady i cele dotyczące zarządzania ryzykiem związane z ryzykiem kredytowym kontrahenta, z uwzględnieniem:
art. 439 lit. a)	b)	metody wykorzystywanej do przydzielania limitów operacyjnych określanych jako kapitał wewnętrzny dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta;
art. 439 lit. b)	c)	zasad związanych z gwarancjami oraz z innymi środkami ograniczania ryzyka oraz ocenami dotyczącymi ryzyka kontrahenta;
art. 439 lit. c)	d)	zasad dotyczących ekspozycji na ryzyko korelacji;
art. 439 lit. d)	e)	wpływu w zakresie kwoty zabezpieczenia, którą instytucja byłaby zobowiązana zapewnić w przypadku obniżenia zdolności kredytowej.

54. W przypadku ryzyka rynkowego, instytucje powinny dostarczyć następujące informacje określone w poniższej tabeli EU MRA.

Tabela 4: EU MRA – Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związanych z ryzykiem rynkowym

Cel: Zapewnienie opisu zasad i celów zarządzania ryzykiem dotyczących ryzyka rynkowego.
--

Zakres stosowania: Tabela jest obowiązkowa dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych objętych wymogiem kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego ze względu na swoją działalność transakcyjną.
Treść: Informacje jakościowe
Częstotliwość: Raz w roku
Format: Elastyczny

Instytucje powinny opisywać swoje cele i zasady związane z zarządzaniem ryzykiem dla ryzyka rynkowego zgodnie z poniższymi ramami (poziom szczegółowości informacji powinien wspierać dostarczanie przydatnych informacji użytkownikom).

art. 435 ust. 1 lit. a) i d)	a)	Ujawniane informacje dotyczące strategii i procesów instytucji mających na celu zarządzanie ryzykiem rynkowym, jak również zasad zabezpieczania i ograniczania ryzyka rynkowego zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d), powinny obejmować wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji (z uwzględnieniem zasad dotyczących zabezpieczania ryzyka i strategii/procesów dla monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających).
art. 435 ust. 1 lit. b)	b)	W ramach informacji ujawnianych zgodnie z wymogami art. 435 ust. 1 lit. b) dotyczących struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, instytucje powinny ujawniać opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym.
Art. 455 c) związany z art. 104	c)	W ramach informacji ujawnianych zgodnie z wymogami art. 435 ust. 1 lit. a) i c), jak również w art. 455 lit. c), instytucje powinny dostarczyć opis procedur i systemów wdrożonych w celu zapewnienia zbywalności pozycji uwzględnionych w portfelu handlowym w celu zachowania zgodności z wymogami art. 104. Ujawniane informacje powinny obejmować opis metodyki wykorzystywanej w celu upewnienia się, że zasady i procedury wdrożone dla ogólnego zarządzania portfelem handlowym są odpowiednie.

55. W przypadku ryzyka płynności instytucje powinny odnieść się do Wytycznych EUNB w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności (EBA/GL/2017/01).

Sekcja C – Informacje dotyczące ustaleń związanych z zarządzaniem

56. Zgodnie z art. 435 ust. 2 instytucje, które obowiązują wymóg zachowania zgodności z jednym lub większą ilością wymogów zawartych w części ósmej rozporządzenia CRR – zgodnie z art. 6, art. 10 i art. 13 ww. rozporządzenia – powinny ujawniać następujące informacje określone w ust. 57–59.

57. Przy ujawnianiu liczby stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), mają zastosowanie następujące specyfikacje:

- Instytucje o dużym znaczeniu powinny ujawnić liczbę stanowisk dyrektorskich obliczaną zgodnie z art. 91 ust. 3 i 4 dyrektywy 2013/36/UE;
- Instytucje powinny ujawniać ilość stanowisk dyrektorskich efektywnie zajmowanych przez każdego członka organu zarządzającego (niezależnie od tego, czy jest to spółka należąca

do grupy, znaczny pakiet akcji czy też instytucja objęta tym samym instytucjonalnym systemem ochrony oraz tego, czy stanowisko dyrektorskie jest stanowiskiem wykonawczym, czy nie), niezależnie od tego, czy stanowisko dyrektorskie dotyczy podmiotu realizującego cele zarobkowe;

- W przypadku zatwierdzenia dodatkowego stanowiska dyrektorskiej przez właściwy organ, wszelkie instytucje, w których członek zajmuje stanowisko dyrektorskie, powinny ujawnić ten fakt wraz z nazwą właściwego organu zatwierdzającego dodatkowe stanowisko dyrektorskie.

58.W przypadku ujawniania informacji dotyczących polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego (z uwzględnieniem polityki potencjalnie wynikającej z planowania sukcesji kadrowej zgodnie z art 435 ust. 2 lit. b)), instytucje powinny ujawniać możliwe do przewidzenia zmiany w ramach ogólnego składu organu zarządzającego.

59.Przy ujawnianiu polityki różnorodności zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. c) instytucje powinny ujawniać swoje zasady dotyczące różnorodności płci. Dotyczy to: przypadku celu wyznaczonego dla niedostatecznie reprezentowanej płci oraz zasad dotyczących różnorodności pod względem wieku, wykształcenia, doświadczenia zawodowego i pochodzenia geograficznego; kiedy cel został wyznaczony; jaki cel został wyznaczony oraz które cele i w jakim stopniu zostały spełnione. W przypadku niespełnienia celu instytucje powinny ujawnić powody, a w stosownych przypadkach środki podjęte w celu osiągnięcia celu w określonym okresie czasu.

60.W ramach danych dotyczących przepływu informacji dotyczących ryzyka do organu zarządzającego zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. e) instytucje powinny opisywać proces sprawozdawczości dotyczącej ryzyka na rzecz organu zarządzającego, w szczególności częstotliwość, zakres i główną treść ekspozycji na ryzyko i sposób, w jaki organ zarządzający był zaangażowany w określanie treści mającej stanowić przedmiot sprawozdania.

4.4 Informacje dotyczące zakresu stosowania ram regulacyjnych

61.Niniejszy punkt określa wymogi zawarte w art. 436 części ósmej rozporządzenia CRR dotyczące zakresu stosowania części ósmej.

62.Zgodnie z art. 436 lit. b) instytucje powinny ujawniać zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowych i regulacji ostrożnościowych. Instytucje powinny najpierw zapewnić zarys poziomu skonsolidowanej grupy, zgodnie ze specyfikacją przedstawioną poniżej we wzorze EU LI1.

63.Zestawieniu zagregowanych różnic w zakresie konsolidacji powinien towarzyszyć opis różnic w zakresie konsolidacji na poziomie każdego podmiotu. Wyszczególnienie różnic na poziomie podmiotu powinno przyjąć formę opisów i wyjaśnień wymaganych przez art. 436 lit. b), ze specyfikacjami wprowadzanymi przez wzór EU LI3.

64. Informacje dotyczące zakresu stosowania ram regulacyjnych na zagregowanym poziomie grupy i na poziomie podmiotu (podlegające ujawnieniu zgodnie z art. 436 lit. b)) powinny być uzupełniane opisem różnic między wartościami bilansowymi sprawozdań finansowych, w ramach zakresu regulacyjnego konsolidacji oraz kwot ekspozycji wykorzystywanych do celów regulacyjnych. W tym celu powinien zostać ujawniony wzór EU LI2.

Wzór 1: EU LI1 – Różnice w zakresie rachunkowym i regulacyjnym konsolidacji oraz mapowania kategorii sprawozdań finansowych z regulacyjnymi kategoriami ryzyka

Cel: Kolumny a) i b) umożliwiają użytkownikom zidentyfikowanie różnic między zakresem konsolidacji rachunkowości oraz zakresem konsolidacji regulacyjnej mającej zastosowanie dla zapewnienia informacji wymaganych w części ósmej rozporządzenia CRR. Kolumny c)–g) analizują w jaki sposób kwoty ujawniane w kolumnie b) – odpowiadające kwotom zgłaszanym w sprawozdaniach finansowych instytucji (wiersze) po zastosowaniu regulacyjnego zakresu konsolidacji – mają być alokowane do różnych ram ryzyka określonych w części trzeciej rozporządzenia CRR. Suma kwot ujawnianych w kolumnach c)–g) może nie być równa kwotom ujawnianym w kolumnie b), ponieważ niektóre pozycje mogą podlegać wymogom kapitałowym więcej niż jednym ram ryzyka wymienionych w części trzeciej ww. rozporządzenia.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych. W przypadku instytucji nieobjętych wymogiem publikowania skonsolidowanych sprawozdań finansowych podlegają ujawnieniu wyłącznie kolumny b)–g).
Treść: Wartości bilansowe. W tym wzorze wartości bilansowe stanowią wartości wykazywane w sprawozdaniach finansowych.
Częstotliwość: Raz w roku
Format: Elastyczny, chociaż struktura wierszy powinna być zbieżna z prezentacją bilansu instytucji w jej najnowszych rocznych sprawozdaniach finansowych.
Opis towarzyszący: Instytucje powinny zwłaszcza uzupełnić wzór EU LI1 informacjami jakościowymi wyszczególnionymi w LIA. Instytucja powinna dostarczyć wyjaśnienia jakościowe dotyczące aktywów i zobowiązań podlegających wymogom kapitałowym dla więcej niż jednego ram ryzyka wyszczególnionych w części trzeciej rozporządzenia CRR.

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	Wartości bilansowe pozycji				
			Podlega ramom ryzyka kredytowego	Podlega ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	Podlega ramom sekurytyzacji	Podlega ramom ryzyka rynkowego	Nie podlega wymogom kapitałowym lub podlega odliczeniu od kapitału
Aktywa							
Gotówka i środki w bankach centralnych							
Pozycje odbierane od innych banków							
Aktywa w portfelu handlowym							
Aktywa finansowe według wartości godziwej							
Pochodne instrumenty finansowe							
Kredyty i zaliczki udzielone							

bankom							
Kredyty i zaliczki udzielone klientom							
Umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu i inne podobne zabezpieczone udzielone pożyczki							
Finansowe instrumenty inwestycyjne dostępne do sprzedaży							
....							
Aktywa ogółem							
Zobowiązania							
Depozyty banków							
Pozycje odbierane należne innym bankom							
Rachunki klientów							
Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i inne podobne zabezpieczone zaciągnięte pożyczki							
Zobowiązania w portfelu handlowym							
Zobowiązania finansowe według wartości godziwej							
Pochodne instrumenty finansowe							
....							
Zobowiązania ogółem							

Definicje**Wiersze**

Struktura wierszy powinna być taka sama jak struktura wierszy bilansu wykorzystanego w najnowszym dostępnym sprawozdaniu finansowym instytucji. W przypadku ujawniania wzoru EU LI1 rokrocznie „sprawozdanie finansowe” odnosi się do rocznych jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych określonych w art. 4 oraz art. 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. W przypadku podjęcia przez instytucję decyzji – zgodnie z art. 433 rozporządzenia CRR – o częstszym ujawnianiu wzoru LI1 „sprawozdanie finansowe” odnosi się do śródrocznych jednostkowych i skonsolidowanych informacji finansowych publikowanych przez instytucję, nawet jeśli informacje nie kwalifikują się jako sprawozdania finansowe zgodnie z dyrektywą 2013/34/EU lub międzynarodowymi standardami rachunkowości zatwierdzonymi w UE.

Kolumny

Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych: Kwota wykazywana po stronie aktywów i stronie zobowiązań bilansu ustalona zgodnie z wymogami konsolidacji w mających zastosowanie standardach rachunkowości, z uwzględnieniem ram opartych na dyrektywie 2013/34/UE, 86/635/EWG lub też międzynarodowych standardach rachunkowości zatwierdzonych w UE.

Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej: Kwota wykazywana po stronie aktywów i zobowiązań bilansu ustalona zgodnie z wymogami konsolidacji zawartymi w punkcie 2 i 3, tytule I części pierwszej rozporządzenia CRR.

W przypadku jednakowości zakresu konsolidacji rachunkowości instytucji kredytowej z jej zakresem konsolidacji regulacyjnej kolumny a) i b) należy połączyć.

Zestawienie wartości bilansowych w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji według ram regulacyjnych c) do f) odpowiada ramom ryzyka wymienionym w części trzeciej rozporządzenia CRR oraz zestawieniu określone w pozostałej części niniejszych wytycznych:

- podlega ryzyku kredytowemu – wartości bilansowe pozycji (inne niż pozycje pozabilansowe), których dotyczy, tytuł II części trzeciej rozporządzenia CRR, dla których wymogi dotyczące ujawniania informacji w części ósmej tego samego rozporządzenia są określone w punkcie 4.9 oraz w punkcie 4.10 niniejszych wytycznych, powinny być uwzględnione w kolumnie c);
- podlega ryzyku kredytowemu kontrahenta – wartości bilansowe pozycji (inne niż pozycje pozabilansowe), których dotyczy rozdział 6 tytułu II części trzeciej rozporządzenia CRR dla których wymogi dotyczące ujawniania informacji w części ósmej tego samego rozporządzenia są określone w punkcie 4.11 niniejszych wytycznych, powinny być uwzględnione w kolumnie d);
- podlega ramom sekurytyzacji – wartości bilansowe pozycji (inne niż pozycje pozabilansowe) z portfela pozahandlowego, których dotyczy rozdział 5 tytułu II części trzeciej rozporządzenia CRR, powinny być uwzględnione w kolumnie e);
- podlega ramom ryzyka rynkowego – wartości bilansowe pozycji (inne niż pozycje pozabilansowe), których dotyczy, tytuł IV części trzeciej rozporządzenia CRR, dla których wymogi dotyczące ujawniania informacji w części ósmej tego samego rozporządzenia są określone w punkcie 4.13 niniejszych wytycznych, powinny być uwzględnione w kolumnie f). Pozycje odpowiadające pozycjom sekurytyzacji w portfelu handlowym – do których mają zastosowanie wymogi zawarte w tytule IV części trzeciej rozporządzenia CRR – powinny być uwzględnione w kolumnie f).
- Kolumna g) powinna uwzględniać kwoty niepodlegające wymogom kapitałowym zgodnie z rozporządzeniem CRR lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych zgodnie z częścią drugą rozporządzenia.

Odliczone pozycje powinny uwzględniać na przykład pozycje wymienione w art. 37, art. 38, art. 39 i art. 41 ww. rozporządzenia. Kwoty ujawniane dla aktywów powinny być kwotami faktycznie odliczanymi od funduszy własnych, uwzględniającymi wszelką kompensację w zakresie zobowiązań umożliwianą przez odliczenie (i ewentualny próg) mające zastosowanie zgodnie z odpowiednimi artykułami części drugiej ww. rozporządzenia. Jeśli dla pozycji wymienionych w art. 36 ust. 1 lit. k) oraz w art. 48 rozporządzenia CRR stosuje się wagę ryzyka 1250% zamiast odliczania, nie powinny one być ujawniane w kolumnie g), tylko w innych odpowiednich kolumnach wzoru EU LI1, jak również w innych odpowiednich wzorach przewidzianych w niniejszych wytycznych. Dotyczy to również wszelkich innych pozycji dla których stosuje się wagę ryzyka 1250%, zgodnie z wymogami rozporządzenia CRR.

Kwoty ujawniane dla zobowiązań powinny stanowić kwotę zobowiązań ujmowaną do celów ustalania kwoty aktywów do odliczenia od funduszy własnych zgodnie z odpowiednimi artykułami w części drugiej ww. rozporządzenia. Ponadto w kolumnie g) powinny zostać ujawnione wszelkie zobowiązania inne niż (i) istotne dla zastosowania wymogów zawartych w rozdziale 4 tytułu II części trzeciej rozporządzenia CRR lub (ii) istotne dla zastosowania wymogów zawartych w rozdziale 6 tytułu II części trzeciej oraz w tytule IV ww. rozporządzenia.

Jeśli pojedyncza pozycja pociąga wymogi kapitałowe zgodnie z więcej niż jednym ramami ryzyka, należy to uwzględnić w sprawozdaniu we wszystkich kolumnach odpowiadających wymogom kapitałowym, które ona pociąga. W rezultacie suma kwot w kolumnach c)–g) może być większa niż kwota w kolumnie b).

Cel: Dostarczenie informacji dotyczących głównych źródeł różnic (innych niż wynikających z różnych zakresów konsolidacji wykazanych we wzorze EU LI1) między kwotami wartości bilansowych sprawozdań finansowych a kwotami ekspozycji wykorzystywanymi do celów regulacyjnych.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Wartości bilansowe. W tym wzorze wartości bilansowe odpowiadają wartościom wykazywanym w sprawozdaniach finansowych zgodnie z z zakresem konsolidacji regulacyjnej (wiersze 1–3) ustanowione zgodnie z regulacyjnymi wymogami konsolidacji zawartymi w punkcie 2 i w punkcie 3 w tytule II części pierwszej rozporządzenia CRR oraz kwotami ujmowanymi do celów regulacyjnych dotyczących ekspozycji (wiersz 10).
Częstotliwość: Raz w roku
Format: Elastyczny. Wiersze 1–4 posiadają format ustalony i powinny być ujawniane przez wszystkie instytucje. Pozostałe poniższe nagłówki są prezentowane wyłącznie w celach poglądowych i powinny być dostosowane przez każdą instytucję w celu opisania najistotniejsze czynniki różnicujące wartości bilansowe sprawozdań finansowych od regulacyjnego zakresu stosowania oraz kwot ekspozycji ujmowanej do celów regulacyjnych.
Opis towarzyszący: Zob. wzór EU LIA

		a)	b)	c)	d)	e)
		Łącznie	Pozycje podlegające			
			Ramy ryzyka kredytowego	Ramy ryzyka kredytowego kontrahenta	Ramy sekurytyzacji	Ramy ryzyka rynkowego
1	Kwota wartości bilansowej aktywów w zakresie konsolidacji regulacyjnej (zgodnie z wzorem EU LI1)					
2	Kwota wartości bilansowej zobowiązań w regulacyjnym zakresie konsolidacji (zgodnie z wzorem EU LI1)					
3	Kwota całkowita netto w regulacyjnym zakresie konsolidacji					
4	Kwoty pozabilansowe					
5	<i>Różnice w wycenach</i>					
6	<i>Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2</i>					
7	<i>Różnice wynikające z uwzględnienia przepisów</i>					
8	<i>Różnice wynikające z filtrów ostrożnościowych</i>					
9	⋮					
10	Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych					

Definicje

Kwoty w wierszach 1 i 2, w kolumnach b)–e) odpowiadają wartościom w kolumnach c)–f) EU LI1.

Kwota całkowita netto w regulacyjnym zakresie konsolidacji: Kwota po kompensacji należności bilansowych między aktywami a zobowiązaniami zgodnie z regulacyjnym zakresem konsolidacji, niezależnie od kwalifikowalności tych aktywów i zobowiązań szczególnych zasad kompensacji, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II rozdziałem 4 i 5 oraz tytułem IV rozporządzenia CRR.

Kwoty pozabilansowe: Uwzględniają pozabilansowe pierwotne wartości ekspozycji przed wykorzystaniem współczynnika konwersji, z ustanowionego zestawienia pozabilansowego, zgodnego z regulacyjnym zakresem konsolidacji w kolumnie a) oraz kwotami pozabilansowymi podlegającymi ramom regulacyjnym po zastosowaniu odpowiednich współczynników konwersji w kolumnach b)–e). Współczynnik konwersji dla pozycji pozabilansowych, dla których ma być zastosowana waga ryzyka zgodnie z tytułem II części trzeciej rozporządzenia CRR, jest określony w art. 111, art. 166, art. 167 i art. 182 (stosownie do wymogów dla ryzyka kredytowego), art. 246 (stosownie do wymogów dla ryzyka sekurytyzacyjnego), art. 274 do art. 276 oraz art. 283 ww. rozporządzenia (stosownie do wymogów dla ryzyka kredytowego kontrahenta).

Różnice w wycenach: Uwzględniają wpływ kwoty bilansowej korekt wartości zgodnie z częścią drugą, tytułem I rozdziałem 2 art. 34 oraz częścią trzecią, tytułem I rozdziałem 3, art. 105 rozporządzenia CRR dot. ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego i portfela niehandlowego według wartości godziwej zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji innych niż uwzględnione w wierszu 2: Odnoszą się do bilansowych i pozabilansowych kwot ekspozycji netto po zastosowaniu szczególnych zasad kompensacji w części trzeciej, tytule II, rozdziale 4 i 5, jak również w tytule IV rozporządzenia CRR. Wpływ stosowania zasad kompensacji może być ujemny (w przypadku konieczności kompensacji większej ilości ekspozycji niż wykorzystania kompensacji bilansowej w wierszu 2) lub dodatni (w przypadku zastosowania zasad kompensacji rozporządzenia CRR prowadzących do kompensacji niższej kwoty niż dla kompensacji bilansowej w wierszu 2).

Różnice wynikające z uwzględnienia przepisów: Ujawniają reintegrację w kwocie ekspozycji korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (zgodnie z definicją rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 183/2014), które zostały odliczone zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości od kwoty bilansowej ekspozycji na mocy części trzeciej, cz. II rozdział 3 rozporządzenia RR do celów zastosowania wagi ryzyka. W zakresie ekspozycji z wagą ryzyka zastosowaną zgodnie z częścią trzecią, cz. II rozdział 2 rozporządzenia CRR, jeśli kwota bilansowa w sprawozdaniach finansowych objętych regulacyjnym zakresem konsolidacji została pomniejszona przez elementy kwalifikujące się jako ogólne korekty z tytułu ryzyka kredytowego na mocy w/w rozporządzenia delegowanego, elementy te muszą być zreintegrowane w wartości ekspozycji.

Różnice wynikające z filtrów ostrożnościowych: Uwzględniają wpływ kwoty bilansowej w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji filtrów ostrożnościowych wyszczególnionych w art. 32, 33 i 35 części drugiej tytułu I rozdział 2 rozporządzenia CRR stosowanymi zgodnie z wymogami znajdującymi się w części dziesiątej, tytule I rozdziale 1, art. 467 i 468 rozporządzenia CRR oraz wytycznych CEBS 04/91 w sprawie filtrów ostrożnościowych dla kapitału regulacyjnego.

Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych: Wyrażenie określa zagregowaną kwotę ujmowaną jako punkt wyjścia dla obliczania aktywów ważonych ryzykiem przed zastosowaniem metod zarządzania ryzykiem kredytowym innych niż kompensacja w części trzeciej, tytule II, rozdziale 4 rozporządzenia CRR, ale przed zastosowaniem wymogów dotyczących kompensacji zawartych w części trzeciej, tytule II, rozdziale 4 i 5 oraz tytule IV ww. rozporządzenia dla każdej z kategorii ryzyka. Zgodnie z ramami ryzyka kredytowego powinno to odpowiadać kwocie ekspozycji stosowanej w metodzie standardowej ryzyka kredytowego (zob. art. 111 w części trzeciej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR) lub wartości ekspozycji kredytowej w momencie niewykonania zobowiązania (EAD) w ryzyku kredytowym – metoda IRB.

(Zob. art. 166, art. 167 i art. 168 w części trzeciej, tytule II rozdziale 3 rozporządzenia CRR.) Ekspozycje sekurytyzacyjne powinny być określane tak, jak w art. 246 w części trzeciej, tytule II, rozdziale 5 rozporządzenia CRR. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta to ekspozycje określane jako ekspozycje ujmowane do celów ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR) (zob. część trzecia, tytuł II, rozdział 6 rozporządzenia CRR). Ekspozycje na ryzyko rynkowe odpowiadają pozycjom objętym ramami ryzyka rynkowego (zob. część trzecia, tytuł IV rozporządzenia CRR).

Zestawienia kolumn kategorii ryzyka regulacyjnego b)–e) odpowiada zestawieniu wyszczególnionemu w części trzeciej rozporządzenia CRR i określonymu w niniejszych wytycznych:

- Ramy ryzyka kredytowego odpowiadają ekspozycjom zawartym w części trzeciej, tytule II rozporządzenia CRR dla którego wymogi dotyczące ujawniania zawarte w części trzeciej ww. rozporządzenia są określone w sekcji 4.9 i w sekcji 4.10 niniejszych wytycznych;
- Ramy ryzyka kredytowego kontrahenta odpowiadają ekspozycjom zawartym w części trzeciej, tytule II, rozdziale 6 rozporządzenia CRR, dla którego wymogi dotyczące ujawniania zawarte w części trzeciej ww. rozporządzenia są określone w sekcji 4.11 niniejszych wytycznych;
- Ramy sekurytyzacji odpowiadają ekspozycjom z portfela niehandlowego, określonym w części trzeciej, tytule II, rozdziale 5 rozporządzenia CRR;
- Ramy ryzyka rynkowego odpowiadają ekspozycjom zawartym w części trzeciej, tytule IV rozporządzenia CRR, dla którego wymogi dotyczące ujawniania zawarte w części trzeciej ww. rozporządzenia są określone w sekcji 4.13 niniejszych wytycznych.

Wzór 3: EU LI3 – Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)

Cel: Dostarczenie informacji dotyczących metody konsolidacji stosowanej dla każdego podmiotu w ramach zakresów konsolidacji rachunkowości i regulacyjnej.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Ujawniane informacje należy dostarczać dla wszystkich podmiotów, objętych zakresem konsolidacji rachunkowości i konsolidacji regulacyjnej określonych z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości oraz w części pierwszej, tytule II, sekcji 2 i 3 rozporządzenia CRR, dla których metoda konsolidacji rachunkowości jest odmienna od metody konsolidacji regulacyjnej. Instytucje powinny zaznaczyć odpowiednie kolumny w celu identyfikacji metody konsolidacji każdego podmiotu zgodnie z ramami rachunkowości, a także czy w zakresie regulacyjnym konsolidacji każdy z podmiotów (i) jest w pełni skonsolidowany; (ii) jest skonsolidowany metodą proporcjonalną; (iii) pomniejsza fundusze własne; (iv) nie jest skonsolidowany ani nie pomniejsza funduszy własnych; lub (v) jest uznawany z zastosowaniem metody praw własności.
Częstotliwość: Raz w roku
Format: Elastyczny. Rzędy są elastyczne. Kolumny a)–g) stanowią minimalny poziom szczegółowości dla ujawnianych informacji. Dodatkowe kolumny mogą być uwzględniane w zależności od metod konsolidacji wdrożonych zgodnie z częścią pierwszą, tytułem II, sekcją 2 i 3 rozporządzenia CRR, zgodnie z wszelkimi rozporządzeniami delegowanymi lub wykonawczymi.
Opis towarzyszący: Zob. tabela EU LIA. Należy wyjaśnić czy dla podmiotów, które nie są skonsolidowane i nie pomniejszają funduszy własnych, zastosowano wagę ryzyka lub nie są one konsolidowane zgodnie z art. 19 rozporządzenia CRR.

Definicje

Nazwa podmiotu: Nazwa handlowa dowolnego podmiotu ujętego lub odliczonego w zakresie konsolidacji regulacyjnym i rachunkowości instytucji.

Metoda konsolidacji rachunkowości: Metoda konsolidacji stosowana zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

Metoda konsolidacji regulacyjnej: Metoda konsolidacji wdrażana do celów części pierwszej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR. Ujawnieniu podlegają co najmniej metody wyszczególnione w art. 436 lit. b) ww. rozporządzenia.

Opis podmiotu: Skrócony opis podmiotu, zawierający (co najmniej) ujawnione informacje dotyczące jego sektora działalności.

Nazwa podmiotu	a) Metoda konsolidacji rachunkowości	b) Metoda konsolidacji regulacyjnej Pełna konsolidacja	c) Konsolidacja metodą proporcjonalną	d) Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	e) Odliczone	f) Opis podmiotu
Podmiot A	Pełna konsolidacja	X				Instytucja kredytowa
Podmiot N	Pełna konsolidacja		X			Instytucja kredytowa
Podmiot Z	Pełna konsolidacja				X	Podmiot ubezpieczeniowy
Podmiot AA	Pełna konsolidacja			X		Nieistotna spółka leasingowa

65. Zgodnie z art. 436 lit. b), informacjom zawartym we wzorze EU LI1 oraz we wzorze EU LI2 powinny towarzyszyć informacje wyjaśniające określone w tabeli EU LIA.

66. Informacje zawarte w pkt c) w tabeli EU LIA powinny być zapewnione w odniesieniu do ekspozycji według wartości godziwej zaliczanych do portfela handlowego (do których mają zastosowanie art. 105 i art. 455 lit. c) rozporządzenia CRR) oraz ekspozycji zaliczanych do portfela niehandlowego (do których ma zastosowanie art. 35 ww. rozporządzenia).

Tabela 5: EU LIA – Wyjaśnienia dotyczące różnic między kwotami ekspozycji rachunkowości i regulacyjnej

Cel: Zapewnienie wyjaśnień jakościowych dotyczących różnic obserwowanych między wartością bilansową rachunkowości (zgodnie z definicją zawartą w EU LI1) oraz kwotami ujmowanymi do celów regulacyjnych (zgodnie z definicją zawartą w EU LI2) zgodnie z poszczególnymi ramami.		
Zakres stosowania: Tabela dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.		
Treść: Informacje jakościowe		
Częstotliwość: Raz w roku		
Format: Elastyczny		
art. 436 lit. b)		Instytucje powinny wyjaśnić źródła różnic między rozliczanymi kwotami (ujawnianymi w sprawozdaniach finansowych w zakresie konsolidacji rachunkowości) a regulacyjnymi kwotami ekspozycji (wykazanymi we wzorach EU LI1 i EU LI 2).
art. 436 lit. b)	a)	Instytucje powinny wyjaśnić i skwantyfikować źródła wszelkich znaczących różnic między kwotami w kolumnach a) i b) we wzorze EU LI1; niezależnie od tego, czy różnice wynikają z odmiennych zasad konsolidacji, czy z wykorzystania odmiennych standardów rachunkowości w konsolidacji rachunkowości i regulacyjnej.
art. 436 lit. b)	b)	Instytucje powinny wyjaśnić źródła różnic między wartościami bilansowymi zgodnie z zakresem regulacyjnym konsolidacji a kwotami ujmowanymi do celów regulacyjnych wykazanymi we wzorze EU LI2.
art. 455 lit. c) Artykuł 34 Artykuł 105 art. 435 lit. a) art. 436 lit. b)	c)	Dla ekspozycji z portfela handlowego i niehandlowego według wartości godziwej zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, których wartość ekspozycji została skorygowana zgodnie z częścią drugą, tytułem I, rozdziałem 2, art. 34 oraz częścią trzecią, tytułem I rozdziałem 3, art. 105 rozporządzenia CRR (a także rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2016/101), instytucje powinny opisywać systemy i mechanizmy kontroli zapewniające ostrożne i wiarygodne oszacowania dotyczące wyceny. Owe ujawniane informacje mogą być dostarczane jako część informacji ujawnianych w związku z ryzykiem rynkowymi dla ekspozycji z portfela handlowego i powinny obejmować: • metody wyceny z uwzględnieniem wyjaśnienia, do jakiego stopnia są stosowane metody wyceny według wartości rynkowej oraz według modelu; • opis niezależnego procesu weryfikacji cen; • procedury dla korekt aktualizujących wartość wyceny i rezerw (z uwzględnieniem opisu procesu i metody wyceny pozycji handlowych według rodzaju instrumentu).

4.5 Środki własne

67. Informacje ujawniane zgodnie z wymogami art. 437 ust. 1 rozporządzenia CRR określa rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z 20 grudnia 2013 r.

4.6 Wymogi kapitałowe

68. Sekcje te określają wymogi zawarte w art. 438 części ósmej rozporządzenia CRR.

69. Zgodnie z art. 438 lit. c)–f) rozporządzenia CRR instytucje powinny ujawniać wzór OV1 co kwartał

Wzór 4: EU OV1 – Przegląd aktywów ważonych ryzykiem

Cel: Zapewnienie przeglądu całości aktywów ważonych ryzykiem tworzących mianownik wymogów kapitałowych opartych na ryzyku obliczanych zgodnie z art. 92 rozporządzenia CRR. Kolejne zestawienia aktywów ważonych ryzykiem są przedstawione w dalszych częściach niniejszych wytycznych.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Aktywa ważne ryzykiem oraz minimalne wymogi kapitałowe zgodnie z częścią trzecią, tytułem I, rozdziałem 1 rozporządzenia CRR.
Częstotliwość: Raz na kwartał
Format: Ustalony
Opis towarzyszący: Instytucja powinna zidentyfikować i dostarczyć wyjaśnienia dot. czynników stojących za różnicami w okresach sprawozdawczych T i T-1 w przypadku, gdy różnice te są znaczące. Jeśli minimalne wymogi kapitałowe zgodnie z zastosowaniem art. 92 rozporządzenia CRR nie odpowiadają 8% aktywów ważonych ryzykiem w kolumnie a), instytucje powinny wyjaśnić dokonane korekty.

			Aktywa ważne ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe
			T	T-1	T
	1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)			
art. 438 lit. c) i d)	2	W tym metoda standardowa			
art. 438 lit. c) i d)	3	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)			
art. 438 lit. c) i d)	4	W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)			
art. 438 lit. d)	5	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych			
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6	Ryzyko kredytowe kontrahenta			
art. 438 lit. c) i d)	7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej			
art. 438 lit. c) i d)	8	W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji			
	9	W tym metoda standardowa			
	10	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
art. 438 lit. c) i d)	11	W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania			
art. 438 lit. c) i d)	12	W tym aktualizacja wyceny kredytowej			
art. 438 lit. e)	13	Ryzyko rozliczenia			
art. 449 lit. o) i i)	14	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)			
	15	W tym metoda IRB			
	16	W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB			
	17	W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)			
	18	W tym metoda standardowa			
art. 438 lit. e)	19	Ryzyko rynkowe			

	20	W tym metoda standardowa			
	21	W tym metoda modeli wewnętrznych			
art. 438 lit. e)	22	Duże ekspozycje			
art. 438 lit. f)	23	Ryzyko operacyjne			
	24	W tym metoda wskaźnika bazowego			
	25	W tym metoda standardowa			
	26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)			
art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy			
	29	Łącznie			

Definicje

Aktywa ważone ryzykiem: Aktywa ważone ryzykiem zgodnie z definicją rozporządzenia CRR. Zgodnie z art. 92 ust. 4 ww. rozporządzenia aktywa ważone ryzykiem związane z ryzykiem rynkowym, ryzykiem z tytułu zmienności kursu walutowego, ryzykiem rozliczeniowym, ryzykiem cen towarów i ryzykiem operacyjnym stanowią wymogi kapitałowe określone zgodnie z odpowiednimi wymogami rozporządzenia pomnożone przez 12,5.

Aktywa ważone ryzykiem (T-1): Aktywa ważone ryzykiem ujawniane w poprzednim okresie śródrocznym. Ponieważ dla wzoru EU OV1 istnieje wymóg ujawniania z częstotliwością kwartalną wartość aktywów ważonych ryzykiem powinna stanowić wartość ujawnianą pod koniec poprzedniego kwartału.

Wymogi kapitałowe T w terminie ujawnienia informacji obliczonym zgodnie ze specyfikacją znajdującą się w art. 92 rozporządzenia CRR. Zgodnie z art. 438 ww. rozporządzenia ujawniane wymogi kapitałowe mogą standardowo być równe aktywom ważonym ryzykiem *8%, ale mogą się różnić w przypadku zastosowania dolnego limitu lub korekt (takich jak współczynniki korygujące) stosowanych na poziomie jurysdykcyjnym.

Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta): Aktywa ważone ryzykiem oraz wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z art. 92, jak również zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 i 3 oraz art. 379 rozporządzenia CRR. Aktywa ważone ryzykiem i wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego są omawiane szerzej w sekcjach 4.9 i 4.10 niniejszych wytycznych. Wyłączają one aktywa ważone ryzykiem i wymogi kapitałowe dowolnej pozycji dla której wartość ekspozycji jest obliczana zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 5 i 6 rozporządzenia CRR. Dla tych pozycji powiązane aktywa ważone ryzykiem i wymogi kapitałowe są odpowiednio ujawniane w wierszu 14 (dla ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu niehandlowym) i w wierszu 6 (dla ryzyka kredytowego kontrahenta).

W tym metoda standardowa: Aktywa ważone ryzykiem oraz wymogi kapitałowe obliczane zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 rozporządzenia CRR.

W tym podstawowa metoda IRB (FIRB) oraz zaawansowana metoda IRB (AIRB): Aktywa ważone ryzykiem oraz wymogi kapitałowe zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 3 rozporządzenia CRR. Wymogi kapitałowe i aktywa ważone ryzykiem wynikające z FIRB oraz AIRB powinny być ujawniane w oddzielnych wierszach.

W tym pozycje kapitałowe zgodnie z uproszczoną metodą ważenia ryzykiem oraz metodą modeli wewnętrznych: Kwoty w wierszu 5 odpowiadają aktywom ważonym ryzykiem dla ekspozycji w papierach kapitałowych, dla których instytucje stosują metody, o których mowa w art. 155 ust. 2 i 4 rozporządzenia CRR. Dla ekspozycji w papierach kapitałowych traktowanych metodą opartą na PD/stracie z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) zgodnie z art. 155 ust. 3 ww. rozporządzenia, odpowiadające aktywa ważone ryzykiem i wymogi kapitałowe są raportowane we wzorze EU CR6 (PD/LGD kapitału portfela) oraz są uwzględniane w wierszach 3 i 4 niniejszego wzoru.

Ryzyko kredytowe kontrahenta: Aktywa ważone ryzykiem i wymogi kapitałowe dla elementów, których wartość ekspozycji jest obliczana zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 rozporządzenia CRR. Zgodnie z art. 107, aktywa ważone ryzykiem dla tych ekspozycji są szacowane na podstawie wymogów części trzeciej, tytułu II rozdziału 2 i 3. Zestawienie wymogów kapitałowych i aktywów ważonych ryzykiem, zgodnie z podejściem regulacyjnym wykorzystywanym do ich szacowania, jest ujawniane zgodnie ze specyfikacją zawartą w sekcji 4.11 niniejszych wytycznych. Wymogi kapitałowe i aktywa ważone ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta uwzględniają te kwoty powiązane z narzutem w odniesieniu do ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA) instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym innych niż kredytowe instrumenty pochodne uznawane w celu zmniejszenia aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią, tytułem VI i art. 92 ust. 3 lit. d) rozporządzenia CRR, jak również aktywów ważonych ryzykiem i wymogów kapitałowych dla wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania obliczanych zgodnie z art. 307–309 ww. rozporządzenia.

Ryzyko rozliczenia: Wymogi kapitałowe i aktywa ważone ryzykiem obliczane odpowiednio zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) pkt ii) i 92 ust. 4) lit. b) rozporządzenia CRR. Niniejsze wytyczne nie zawierają odpowiadającego wzoru.

Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym: Kwoty odpowiadające wymogom kapitałowym i aktywom ważonym ryzykiem dla ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu niehandlowym, dla którego aktywa ważone ryzykiem i wymogi kapitałowe są obliczane zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 5. Aktywa ważone ryzykiem muszą być pochodnymi wymogów kapitałowych i dlatego też w stosownych przypadkach uwzględniać wpływ ograniczenia zgodnie z art. 260 ww. rozdziału.

Ryzyko rynkowe: Kwoty podawane w wierszu 16 odpowiadają wymogom kapitałowym i aktywom ważonym ryzykiem szacowanym zgodnie z częścią trzecią, tytułem IV, art. 92 ust. 4 rozporządzenia CRR. Dlatego też kwoty te uwzględniają narzuty kapitałowe dla pozycji sekurytyzacyjnych zaliczanych do portfela handlowego, ale nie uwzględniających narzutów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (wykazywanych w sekcji 4.11 niniejszego dokumentu i w wierszu 6 niniejszego wzoru). Aktywa ważne ryzykiem i wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego są podzielone w sekcji 4.13 niniejszych wytycznych, a aktywa ważne ryzykiem i wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego kontrahenta są podzielone w sekcji 4.11 niniejszych wytycznych.

Duże ekspozycje: Wymogi kapitałowe i aktywa ważne ryzykiem obliczane odpowiednio zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) pkt ii) i 92 ust. 4) lit. b) rozporządzenia CRR. Niniejsze wytyczne nie zawierają odpowiadającego wzoru.

Ryzyko operacyjne: Aktywa ważne ryzykiem i wymogi kapitałowe szacowane zgodnie z art. 92 ust. 4 oraz częścią trzecią, tytułem III rozporządzenia CRR. Niniejsze wytyczne nie zawierają odpowiadającego wzoru.

Kwoty poniżej progów dla odliczania (podlegające wadze ryzyka 250%): Kwoty odpowiadające pozycjom nieodliczanym od funduszy własnych, ponieważ są one niższe od stosownych progów dla odliczania zgodnie z art. 48 i art. 470 rozporządzenia CRR. W szczególności uwzględnia to aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, jak również bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją art. 4 ust. 27 rozporządzenia CRR) poza zakresem konsolidacji regulacyjnej, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty. Kwoty ujawniane w tym wierszu uwzględniają wagę ryzyka 250%.

Korekta dla dolnej granicy: Ten wiersz musi być wykorzystany do celów ujawnienia wpływu wszelkich dolnych granic zastosowanych zgodnie z art. 500 ust. 1 lub (w stosownych przypadkach przy spełnionych warunkach) art. 500 ust. 2 rozporządzenia CRR, tak aby wiersz przedstawiający sumę całkowitą we wzorze EU OV 1 odzwierciedlał sumę całkowitą aktywów ważonych ryzykiem i sumę całkowitą wymogów kapitałowych zgodnie z art. 92 rozporządzenia CRR z uwzględnieniem ww. korekty. Dolna granica lub korekty stosowane na poziomie większej szczegółowości (w stosownych przypadkach na poziomie kategorii ryzyka) muszą być odzwierciedlane w wymogach kapitałowych wykazywanych dla tej kategorii ryzyka. Dodatkowe wymogi kapitałowe w oparciu o proces przeglądu nadzorczego – zgodnie z lit. a) art. 104 ust. 1) dyrektywy 2013/36/UE – nie powinny być uwzględniane w wierszu korekty dla dolnej granicy. Jeśli jednak ujawnienie owych wymogów kapitałowych jest wymagane przez właściwe organy zgodnie z art. 438 lit. b) rozporządzenia CRR lub dobrowolnie ujawniane zgodnie z opinią EUNB 2015/24, powinny one być uwzględnione w odrębnym wierszu, oddzielnym od wymogów kapitałowych oraz obliczane zgodnie z art. 92 rozporządzenia CRR.

70.W celu zachowania zgodności z ostatnim ustępem art. 438 instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 odpowiednio dla kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycji kapitałowych powinny ujawniać informacje zgodnie ze wzorem EU CR10.

Wzór 5: EU CR10 – IRB (kredytowanie specjalistyczne i ekspozycje kapitałowe)

Cel: Ujawnienie informacji ilościowych dotyczących kredytowania specjalistycznego i ekspozycji kapitałowych instytucji z wykorzystaniem uproszczonej metody ważenia ryzykiem.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji uwzględnionych w ust. 7 niniejszych wytycznych z wykorzystaniem jednej z metod uwzględnionych we wzorze zgodnie z art. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 rozporządzenia CRR.
Treść: Wartości bilansowe, kwoty ekspozycji, aktywa ważne ryzykiem i wymogi kapitałowe.
Częstotliwość: Co pół roku
Format: Elastyczny
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wzór z komentarzem opisowym.

Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego							
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin rozliczenia	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowa	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktyw a ważone ryzyki em	Oczekiwane straty
kategoria 1	Poniżej 2,5 roku			50%			
	2,5 roku lub więcej			70%			
kategoria 2	Poniżej 2,5 roku			70%			
	2,5 roku lub więcej			90%			
kategoria 3	Poniżej 2,5 roku			115%			

	2,5 roku lub więcej			115%			
kategoria 4	Poniżej 2,5 roku			250%			
	2,5 roku lub więcej			250%			
kategoria 5	Poniżej 2,5 roku			-			
	2,5 roku lub więcej			-			
Łącznie	Poniżej 2,5 roku						
	2,5 roku lub więcej						
Ekspozycje kapitałowe traktowane uproszczoną metodą ważenia ryzykiem							
Kategorie		Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowa	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktyw a ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Ekspozycje z tytułu niepublicznych instrumentów kapitałowych				190%			
Giełdowe ekspozycje kapitałowe				290%			
Inne ekspozycje kapitałowe				370%			
Łącznie							

Definicje

Kwota bilansowa: Banki powinny ujawniać kwotę ekspozycji zgodnie z art. 167 rozporządzenia CRR (netto, po uwzględnieniu odpisów i umorzeń) zgodnie z zakresem regulacyjnym konsolidacji zawartym w części pierwszej, tytule II, rozdziale 2 ww. rozporządzenia.

Kwota pozabilansowa: Banki powinny ujawniać wartość ekspozycji zgodnie z art. 167 rozporządzenia CRR bez uwzględniania współczynników konwersji oraz wpływu technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Kwota ekspozycji: Kwota istotna dla obliczania wymogu kapitałowego; jest to więc kwota będąca pochodną po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz współczynnika konwersji kredytowej (CCF).

EL: Kwota oczekiwanych strat (EL) obliczana zgodnie z art. 158 rozporządzenia CRR.

Kategoria: Kategoria określona w art. 153 ust. 5 rozporządzenia CRR.

71. Instytucje dominujące, dominujące finansowe spółki holdingowe lub dominujące finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej powinny ujawniać informacje wymagane na mocy art. 438 lit. c) i d) dot. ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 lub 3 poprzez określenie informacji dotyczących niepotrącanych udziałów kapitałowych ważonych ryzykiem zgodnie z powyższymi wymogami zawartymi w rozporządzeniu CRR w przypadku zezwolenia im (zgodnie z art. 49 ust. 1 rozporządzenia CRR) na nieodliczanie posiadanych instrumentów funduszy własnych zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółki holdingowej. Informacje powinny być ujawniane odrębnie zgodnie w wzorem EU INS1.

Wzór 6: EU INS1 – Nieodliczane udziały w zakładach ubezpieczeniowych

Cel: Dostarczenie użytkownikom informacji dotyczących wpływu aktywów ważonych ryzykiem pod względem zezwolenia udzielonego instytucjom na nieodliczanie ich posiadanych instrumentów funduszy własnych zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółki holdingowej, jeżeli instytucje dokonały znacznej inwestycji w te podmioty.

Zakres stosowania: Wzór ma zastosowanie dla wszystkich instytucji uwzględnionych w ust. 7 niniejszych wytycznych, względem których właściwy organ wymaga zastosowania lub udzielił zezwolenia na zastosowanie metody 1, 2 lub 3 załącznika I do dyrektywy 2002/87/WE i zezwolił (zgodnie z art. 49 ust. 1 rozporządzenia CRR) na nieodliczanie ich posiadanych instrumentów funduszy własnych zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółki holdingowej do celów obliczania ich wymogów kapitałowych na zasadzie indywidualnej, subkonsolidowanej lub konsolidowanej.

Treść: Ekspozycje ważone ryzykiem i wartości bilansowe.

Częstotliwość: Co pół roku

Format: Ustalony

Opis towarzyszący: Instytucje powinny ujawniać wszelkie istotne informacje dotyczące występowania wykorzystania traktowania umożliwianego przez art. 49 ust. 1 rozporządzenia CRR w przypadku ich aktywów ważonych ryzykiem oraz zmian dotyczących tego występowania na przestrzeni czasu.

	Wartość
Posiadane instrumenty funduszy własnych podmiotu sektora finansowego jeśli instytucja posiada znaczną inwestycję nieodliczoną od funduszy własnych (przed ważeniem ryzykiem)	
Aktywa ważone ryzykiem ogółem	

Definicje

Wiersze

Posiadane instrumenty funduszy własnych podmiotu sektora finansowego jeśli instytucja posiada znaczną inwestycję nieodliczoną od funduszy własnych (przed ważeniem ryzykiem): Kwota bilansowa instrumentów funduszy własnych zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółki holdingowej, w które instytucje dokonały znacznych inwestycji i dla których instytucjom udzielono zezwolenia na stosowanie metody bez odliczania zgodnie z art. 49 ust. 1 rozporządzenia CRR (udziały w zakładach ubezpieczeń). Kwota bilansowa powinna stanowić wartość księgową zgodnie z art. 24 ww. rozporządzenia, tak jak w sprawozdaniach finansowych w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji zgodnie z częścią pierwszą, tytułem II, rozdziałem 2 ww. rozporządzenia.

Aktywa ważone ryzykiem ogółem (RWAs): Aktywa ważone ryzykiem nieodliczanych udziałów zgodnie z art. 49 ust. 4 rozporządzenia CRR.

Kolumny

Wartość: Kwota bilansowa udziałów w zakładach ubezpieczeniowych oraz aktywów ważonych ryzykiem

4.7 Instrumenty nadzoru makroostrożnościowego

72. Informacje ujawniane zgodnie z wymogami art. 440 rozporządzenia CRR określa rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 2015/1555 z 28 maja 2015 r.

73. Informacje ujawniane zgodnie z wymogami art. 441 określa rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1030/2014 z 29 września 2014 r. oraz zrewidowane wytyczne EUNB w sprawie dalszego uszczegółowienia wskaźników globalnego znaczenia systemowego oraz ich ujawniania (wytyczne EUNB 2016/01).

4.8 Ryzyko kredytowe i informacje ogólne dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego

74. Poniższa treść niniejszych wytycznych określa wymogi dotyczące ujawniania informacji zgodnie z art. 442 i art. 453 rozporządzenia CRR. Informacje dotyczące ryzyka kredytowego, uwzględnione w poniższych punktach, odnoszą się wyłącznie do instrumentów podlegających części trzeciej, tytułowi II, rozdziałowi 2 i 3 w celu obliczania ich kwot ekspozycji ważonych

ryzykiem do celów art. 92 ust. 3 lit. a ww. rozporządzenia (ryzyko kredytowe w ramach metody standardowej i metody IRB).

75. Instrumenty podlegające części trzeciej, tytułowi II, rozdziałowi 6 rozporządzenia CRR (ekspozycje podlegające rozporządzeniu CRR0, jak również instrumenty, do których mają zastosowanie wymogi znajdujące się w części trzeciej, tytule II rozdziale 5 ww. rozporządzenia (ekspozycje według ram koncepcji sekurytyzacji) nie są objęte ujawnianiem informacji w poniższych punktach. Informacje ujawniane w związku z instrumentami podlegającymi części trzeciej, tytułowi II, rozdziałowi 6 są określone w sekcji 4.11 niniejszych wytycznych.

Sekcja A – Ogólne informacje jakościowe dotyczące ryzyka kredytowego

76. Zgodnie z art. 442 lit. a) i b) instytucje powinny ujawniać informacje wyszczególnione w poniższej tabeli EU CRB-A.

Tabela 6: EU CRB-A – Dodatkowe ujawniane informacje związane z jakością kredytową aktywów

Cel: Dodanie ilościowych wzorów zawierających informacje dotyczące jakości kredytowej aktywów instytucji.
Zakres stosowania: Tabela dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Dodatkowe informacje jakościowe i ilościowe (wartości bilansowe).
Częstotliwość: Raz w roku
Format: Elastyczny

Informacje powinny ujawniać poniższe dane przekazując informacje dotyczące (w zakresie definicji) ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych stosowane do celów rachunkowości zgodnie z art. 442 lit. a):

Ujawniane informacje jakościowe

art. 442 lit. a)	Zakres definicji ekspozycji przeterminowanych i ekspozycji o utraconej wartości stosowanych do celów rachunkowości oraz różnice (jeśli takowe istnieją) między definicjami przeterminowania i niewykonania zobowiązania do celów rachunkowości i regulacyjnych zgodnie z wytycznymi EUNB w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania.
art. 442 lit. a)	Zakres w jakim ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) nie są uznawane za ekspozycje o utraconej wartości oraz jaki jest tego powód.
art. 442 lit. b)	Opis metod stosowanych do celów określania korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego.
art. 442 lit. a)	Własna definicja instytucji dotycząca ekspozycji objętej restrukturyzacją stosowanej dla wdrożenia art. 178 ust. 3 lit. d) określona przez wytyczne EUNB w sprawie niewykonania zobowiązania w przypadku jej odmienności od definicji ekspozycji objętej restrukturyzacją określonej w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

Sekcja B – Ogólne ilościowe informacje dotyczące ryzyka kredytowego

77. Zgodnie z art. 442 lit. c), instytucje powinny udostępniać informacje w poniższym wzorze EU CRB-B.

Wzór 7: EU CRB-B – Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji

Cel: Dostarczenie całkowitej i średniej kwoty netto ekspozycji w okresie według kategorii ekspozycji.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Wartość netto bilansowych i pozabilansowych ekspozycji (odpowiadających wartościom księgowym wykazywanym w sprawozdaniach finansowych, ale zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej, określonym w części pierwszej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR).
Częstotliwość: Raz w roku
Format: Elastyczny w wierszach. Kolumny nie podlegają zmianom. Wiersze powinny odzwierciedlać (co najmniej) istotne kategorie ekspozycji, z wykorzystaniem definicji kategorii ekspozycji podanej w art. 112 i 147 rozporządzenia CRR.
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wyjaśnienia dot. czynników wszelkich istotnych zmian na temat kwot z poprzedniego okresu sprawozdawczego.

		a)	b)
		Wartość netto ekspozycji na koniec okresu	Średnia wartość netto ekspozycji w okresie
1	Rządy centralne lub banki centralne		

2	Instytucje		
3	Przedsiębiorstwa		
4	<i>W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>		
5	<i>W tym: MŚP</i>		
6	Detaliczne		
7	<i>Zabezpieczone nieruchomościami</i>		
8	<i>MŚP</i>		
9	<i>Podmioty inne niż MŚP</i>		
10	<i>Kwalifikowane odnawialne</i>		
11	<i>Inne detaliczne</i>		
12	<i>MŚP</i>		
13	<i>Podmioty inne niż MŚP</i>		
14	Ekspozycje kapitałowe		
15	Metoda IRB ogółem		
16	Rządy centralne lub banki centralne		
17	Samorządy terytorialne		
18	Podmioty sektora publicznego		
19	Wielostronne banki rozwoju		
20	Organizacje międzynarodowe		
21	Instytucje		
22	Przedsiębiorstwa		
23	<i>W tym: MŚP</i>		
24	Detaliczne		
25	<i>W tym: MŚP</i>		
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości		
27	<i>W tym: MŚP</i>		
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		
30	Obligacje zabezpieczone		
31	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej		
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania		
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych		
34	Inne ekspozycje		
35	Metoda standardowa ogółem		
36	Łącznie		

Definicje

Kolumny

Ekspozycja: Zgodnie z art. 5 rozporządzenia CRR, ekspozycja odnosi się do pozycji aktywów lub pozycji pozabilansowej powodującej ekspozycję na ryzyko kredytowe w ramach rozporządzenia CRR.

Wartość netto ekspozycji: Dla pozycji bilansowych wartość netto stanowi wartość bilansową ekspozycji pomniejszoną o odpisy/utruty wartości. Dla pozycji pozabilansowych wartość netto stanowi wartość bilansową ekspozycji pomniejszoną o odpisy rezerwy.

Średnia wartość netto ekspozycji w okresie: Średnia wartości netto ekspozycji pod koniec każdego kwartału w okresie obserwacji.

Wartości bilansowe brutto: Wartość księgowa przed wszelkimi odpisami/obniżeniami wartości, ale z uwzględnieniem umorzeń. Instytucje nie powinny brać pod uwagę żadnych metod ograniczania ryzyka zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 4 rozporządzenia CRR. Pozycje pozabilansowe powinny być ujawniane w ich wartości nominalnej brutto z uwzględnieniem wszelkich współczynników konwersji kredytowej, mających zastosowanie zgodnie z art. 111 i 166 rozporządzenia CRR lub z technikami ograniczania ryzyka kredytowego, z uwzględnieniem wszelkich rezerw, w szczególności a) gwarancji udzielanych (maksymalnej kwoty, którą instytucja byłaby zmuszona zapłacić w przypadku skorzystania z gwarancji i b) zobowiązań pożyczkowych oraz innych (kwoty całkowitej, którą instytucja zobowiązała się pożyczyć).

Odpisy/obniżenia wartości i rezerwy: Dla aktywów bilansowych, wartość całkowita obniżeń wartości dokonywanych poprzez odpis lub bezpośrednie odliczenie wartości bilansowej od ekspozycji o obniżonej i nieobniżonej jakości z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. Bezpośrednie redukcje do celu obniżenia wartości różnią się od umorzeń w tym rozumieniu, że nie stanowią one przypadków wyłączenia ze względu na nieściągalność, tylko na odpisy aktualizujące wartość ze względu na ryzyko kredytowe (wartość odpisu aktualizującego wartość może zostać odwrócona poprzez zwiększenie wartości bilansowej ekspozycji). Dla pozycji pozabilansowych rezerw dokonuje się zgodnie z ramami rachunkowości.

Umorzenia: Umorzenia stanowią przypadki wyłączenia i są związane z całością lub częścią pozycji aktywów finansowych. Umorzenia uwzględniają (odpowiednio) częściową i całkowitą wartość kapitału i udziałów przeterminowanych dowolnego instrumentu bilansowego, który zostaje wyłączony, ponieważ instytucja nie ma uzasadnionych oczekiwań związanych z odzyskaniem umownych przepływów pieniężnych. Umorzenia powinny uwzględniać wartości będące wynikiem zarówno redukcji wartości bilansowej aktywów finansowych uznawanych bezpośrednio w zyskach lub stratach, jak również redukcji dotyczących wartości odpisów z tytułu straty kredytowej poniesionej względem kwoty bilansowej aktywów finansowych.

Wiersze

Kategoria ekspozycji: Instytucje powinny przedstawiać sprawozdania dotyczące ekspozycji w ramach kategorii ekspozycji tylko wówczas, gdy jest ona istotna, zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/14. Instytucje mogą agregować nieistotne ekspozycje w pojedynczym wierszu: „Inne”.

78. Zgodnie z art. 442 lit. d) instytucje powinny dostarczać informacje dotyczące podziału geograficznego wartości netto ekspozycji z wykorzystaniem poniższego wzoru EU CRB-C. Wzór EU CRB-C może być bardziej uszczegóławiany w stosownych przypadkach.

Wzór 8: EU CRB-C – Podział geograficzny ekspozycji

Cel: Zapewnienie podziału ekspozycji według obszarów geograficznych i kategorii ekspozycji.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Wartość netto bilansowych i pozabilansowych ekspozycji (odpowiadających wartościom księgowym wykazywanym w sprawozdaniach finansowych, ale zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej, określonym w części pierwszej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR).
Częstotliwość: Raz w roku
Format: Elastyczny. Kolumny powinny zawierać ważne obszary geograficzne, w których instytucje posiadają istotne kategorie ekspozycji. Wiersze powinny (co najmniej) odzwierciedlać istotne kategorie ekspozycji, z wykorzystaniem definicji kategorii ekspozycji na mocy art. 112 i 147 rozporządzenia CRR. Mogą one być odpowiednio uzupełniane w celu zapewnienia dalszych szczegółów.
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wyjaśnienia dot. czynników wszelkich istotnych zmian na temat kwot z poprzedniego okresu sprawozdawczego. W przypadku określania istotności obszarów geograficznych lub krajów z wykorzystaniem progu istotności, próg ten powinien zostać ujawniony, a lista nieistotnych krajów – uwzględniona w kolumnach „Inne obszary geograficzne” i „Inne kraje”.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	h)	i)	j)	k)	l)	m)	n)
		Wartość netto												
		Ważny obszar 1	Kraj 1	Kraj 2	Kraj 3	Kraj 4	Kraj 5	Kraj 6	Kraj N	Inne kraje	Ważny obszar N	Kraj N	Inne obszary geograficzne	Łącznie
1	Rządy centralne lub banki centralne													
2	Instytucje													
3	Przedsiębiorstwa													
4	Detaliczne													
5	Ekspozycje kapitałowe													
6	Metoda IRB ogółem													
7	Rządy centralne lub banki centralne													
8	Samorządy terytorialne													
9	Podmioty sektora publicznego													
10	Wielostronne banki rozwoju													
11	Organizacje międzynarodowe													
12	Instytucje													
13	Przedsiębiorstwa													

14	Detaliczne													
15	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości													
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania													
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem													
18	Obligacje zabezpieczone													
19	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej													
20	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania													
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych													
22	Inne ekspozycje													
23	Metoda standardowa ogółem													
24	Łącznie													

Definicje**Kolumny**

Ważne obszary geograficzne: oznaczają (dla celów wzoru EU CRB-C) grupę ważnych krajów, w których instytucja ujawniająca informacje posiada ekspozycje. Instytucje powinny określać ważne obszary geograficzne jako te, które są uznawane za istotne, zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/14 i powinny dokonywać podziału ekspozycji w ramach poszczególnych ważnych obszarów geograficznych na ekspozycje w ważnych krajach. *Ważne kraje:* Kraje, w których ekspozycje instytucji są uznawane za istotne zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/14.

Ekspozycje w obszarach geograficznych i krajach, które nie są uznawane za istotne powinny być agregowane i wykazywane w kolumnie „Inne obszary geograficzne” lub (w ramach każdego obszaru) „Inne kraje”. W przypadku określania istotności obszarów geograficznych lub krajów z wykorzystaniem progu istotności, próg ten powinien zostać ujawniony, a lista nieistotnych obszarów geograficznych krajów powinna zostać uwzględniona w kolumnach „Inne obszary geograficzne” i „Inne kraje”.

Instytucje powinny przyporządkować ekspozycje do ważnego kraju na podstawie kraju bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycje dotyczące organizacji ponadnarodowych nie powinny być przypisywane do kraju instytucji, tylko do kategorii „Inne obszary geograficzne”.

Wiersze

Wartości netto: Patrz definicja we wzorze EU CRB-B.

Kategoria ekspozycji: Instytucje powinny przedstawiać sprawozdania dotyczące ekspozycji w ramach kategorii ekspozycji tylko wówczas, gdy jest ona istotna, zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/14. Instytucje mogą agregować nieistotne ekspozycje w pojedynczym wierszu: „Inne”.

79. Stosując się do art. 442 lit. e), instytucje powinny dostarczać informacje dotyczące ekspozycji według branży lub rodzaju kontrahenta, zgodnie z poniższym wzorem CRB-D oraz w stosownych przypadkach dostarczać dalsze szczegóły.

80. Poniższy wzór EU CRB-D prezentuje podział według branży. W przypadku podjęcia przez instytucję decyzji o zastąpieniu lub uzupełnieniu podziału według branży podziałem według rodzaju kontrahenta (dozwołonym na mocy art. 442 e), podział kolumn powinien zostać skorygowany i powinien zawierać (co najmniej) rozróżnienie między kontrahentami sektora finansowego oraz kontrahentami sektora niefinansowego, zgodnie z definicją artykułu 4 ust. 27 rozporządzenia CRR. Dalsze szczegóły powinny być dostarczane w stosownych przypadkach.

81. Podział według kategorii ekspozycji, branży lub kontrahentów powinien oddzielnie identyfikować kategorie ekspozycji, branżę lub kontrahentów, których istotność została uznana zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/14. Kategorie ekspozycji, branże i rodzaje kontrahentów uznane za nieistotne można zagregować w wierszu lub w kolumnie pod nazwą „Inne”.

Wzór 9: EU CRB-D – Koncentracja ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży

Cel: Zapewnienie podziału ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży i kategorii ekspozycji.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Wartość netto bilansowych i pozabilansowych ekspozycji (odpowiadających wartościom księgowym wykazywanym w sprawozdaniach finansowych, ale zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej, określonym w części pierwszej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR). Przypisanie sektora kontrahenta dokonywane jest wyłącznie w oparciu o charakter bezpośredniego kontrahenta. Klasyfikacji ekspozycji utworzonych wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika powinno się dokonywać w oparciu o charakterystykę dłużnika, który był bardziej stosowny lub decydujący dla instytucji do celów udzielenia ekspozycji.
Częstotliwość: Raz w roku
Format: Elastyczny. Kolumny powinny zawierać istotne branże lub rodzaje kontrahentów, dla których instytucje posiadają ekspozycje. Istotność powinna być oceniana na podstawie wytycznych EUNB 2014/14, a nieistotne branże i rodzaje kontrahentów można zagregować w kolumnie pod nazwą „Inne”. Wiersze powinny (co najmniej) odzwierciedlać istotne kategorie ekspozycji, z wykorzystaniem definicji kategorii ekspozycji na mocy art. 112 i 147 rozporządzenia CRR i można je uzupełnić, aby w stosownych przypadkach dostarczyć dalszych szczegółów.
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wyjaśnienia dot. czynników wszelkich istotnych zmian na temat kwot z poprzedniego okresu sprawozdawczego.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	l)	m)	n)	o)	p)	q)	r)	s)	u)
		Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	Górnictwo i wydobywanie	Przetwórstwo przemysłowe	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i	Dostawa wody	Budownictwo	Handel hurtowy i detaliczny	Transport i gospodarka magazynowa	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami	Informacja i komunikacja	Działalność związana z obsługą rynku finansowego	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność	Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie	Edukacja	Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	Inne usługi	łącznie
1	Rządy centralne lub banki centralne																			
2	Instytucje																			
3	Przedsiębiorstwa																			
4	Detaliczne																			
5	Ekspozycje kapitałowe																			
6	Metoda IRB ogółem																			
7	Rządy centralne lub banki centralne																			
8	Samorządy terytorialne																			
9	Podmioty sektora publicznego																			
10	Wielostronne banki rozwoju																			
11	Organizacje międzynarodowe																			
12	Instytucje																			
13	Przedsiębiorstwa																			
14	Detaliczne																			
15	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości																			
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania																			
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem																			
18	Obligacje zabezpieczone																			

19	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej																			
20	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania																			
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych																			
22	Inne ekspozycje																			
23	Metoda standardowa ogółem																			
24	Łącznie																			

82. Stosując się do art. 442 lit. f), instytucje powinny dostarczać informacje dotyczące rezydualnego terminu zapadalności ich ekspozycji netto zgodnie z poniższym wzorem CRB-E oraz – w stosownych przypadkach – dostarczać dalsze szczegóły.

83. Wzór EU CRB-E powinien uwzględniać wyłącznie kategorie ekspozycji uznawane za istotne z zastosowaniem wytycznych EUNB 2014/14. Nieistotne kategorie ekspozycji można zagregować w wierszu pod nazwą „Inne”.

Wzór 10: EU CRB-E – Zapadalność ekspozycji

Cel: Zapewnienie podziału ekspozycji netto według terminu zapadalności rezydualnej i kategorii ekspozycji.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Wartość netto bilansowych ekspozycji (odpowiadających wartościom księgowym wykazywanym w sprawozdaniach finansowych, ale zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej, określonym w części pierwszej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR).
Częstotliwość: Raz w roku
Format: Elastyczny. Wiersze powinny odzwierciedlać co najmniej istotne kategorie ekspozycji, z wykorzystaniem definicji kategorii ekspozycji na mocy art. 112 i 147 rozporządzenia CRR.
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wyjaśnienia dot. czynników wszelkich istotnych zmian na temat kwot z poprzedniego okresu sprawozdawczego.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<1 rok	1–5 lat	>5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Łącznie
1	Rządy centralne lub banki centralne						
2	Instytucje						
3	Przedsiębiorstwa						
4	Detaliczne						
5	Ekspozycje kapitałowe						
6	Metoda IRB ogółem						
7	Rządy centralne lub banki centralne						
8	Samorządy terytorialne						
9	Podmioty sektora publicznego						
10	Wielostronne banki rozwoju						
11	Organizacje międzynarodowe						
12	Instytucje						
13	Przedsiębiorstwa						
14	Detaliczne						
15	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości						
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
17	Pozycje związane ze szczególnie wysokim						

	ryzykiem						
18	Obligacje zabezpieczone						
19	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej						
20	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania						
21	Ekspozycje w papierach kapitałowych						
22	Inne ekspozycje						
23	Metoda standardowa ogółem						
24	Łącznie						

Definicje

Kolumny

Wartości ekspozycji netto: Wartości netto określone we wzorze EU CRB-B należy wykazywać według rezydualnych umownych terminów zapadalności. W ramach tych ujawnianych informacji:

- Jeśli kontrahent może wybrać, kiedy kwota zostanie spłacona, kwota jest przyporządkowywana w kolumnie pod nazwą „na żądanie”. Kolumna uwzględnia salda należności na żądanie, krótkoterminowe, rachunki bieżące i podobne salda (które mogą uwzględniać kredyty stanowiące depozyty jednodniowe dla kredytobiorcy, niezależnie od ich formy prawnej). Obejmuje to również salda debetowe dla salda na rachunku obrotów bieżących;
- Jeśli ekspozycja nie posiada określonego terminu zapadalności z powodów innych niż posiadanie wyboru określenia daty spłaty, kwota ekspozycji powinna być ujawniana w kolumnie pod nazwą „Brak określonego terminu zapadalności”.
- W przypadku spłacania kwoty w ratach, ekspozycja powinna być przyporządkowana w kategorii zapadalności odpowiadającej ostatniej racie.

Wiersze

Kategoria ekspozycji: instytucje powinny osobno ujawniać wyłącznie kategorie ekspozycji określone jako istotne, zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/14. Instytucje mogą agregować nieistotne ekspozycje w pojedynczym wierszu: „Inne”.

84. Zgodnie z art. 442 lit. g) i h) instytucje powinny ujawniać podział swoich ekspozycji, których dotyczy i nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według kategorii ekspozycji przewidzianych w poniższym wzorze EU CR1-A. Jeśli jest to bardziej praktyczne, wzór CR1-A może być rozdzielony na dwa wzory: jeden dla ekspozycji traktowanych metodą standardową i jeden dla ekspozycji traktowanych metodą IRB.

85. Kwota ogółu ekspozycji wykorzystana we wzorze EU CR1-A powinna zostać podzielona na ważne branże i rodzaje kontrahentów, zgodnie ze wzorem EU CR1-B oraz według ważnych obszarów geograficznych zgodnie ze wzorem EU CR1-C. Wzory EU CR1-B i EU CR1-C można dostarczać oddzielnie dla ekspozycji według metody standardowej i według metody IRB.

86. Instytucje mogą wybrać czy ujawniają podział swoich ekspozycji według ważnych branż czy rodzajów kontrahentów. Poziom szczegółowości podziału wybrany we wzorze EU CR1-B, także jeśli instytucje decydują o ujawnianiu podziału w zależności od branży lub rodzaju kontrahenta, powinien być spójny z poziomem szczegółowości podziału wykorzystywanym we wzorze EU CRB-D. Podział geograficzny prezentowany we wzorze EU CR1-C powinien w podobny sposób być spójny z podziałem geograficznym zawartym we wzorze EU CRB-C.

87. Podział ekspozycji i korekt z tytułu ryzyka kredytowego według kategorii ekspozycji, branży czy rodzaju kontrahenta powinien indywidualnie identyfikować kategorie ekspozycji, branże i rodzaje kontrahentów uznawane za istotne, zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/14. Kategorie ekspozycji, branże i rodzaje kontrahentów uznane za nieistotne można zagregować i ujawnić odpowiednio w pojedynczym wierszu lub w kolumnie pod nazwą „Inne”.
88. Ekspozycje przeterminowane (niezależnie od ich statusu dotyczącego utraty wartości lub niewykonania zobowiązania) należy następnie podzielić według przedziałów przeterminowania, co ilustruje wzór EU CR1-D. Ekspozycje przeterminowane powinny być podzielone według rodzajów instrumentów.

Wzór 11: EU CR1-A – Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu

Cel: Zapewnienie kompleksowego obrazu jakości kredytowej ekspozycji bilansowych i pozabilansowych instytucji.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Wartość netto (odpowiadające wartościom księgowym wykazywanym w sprawozdaniach finansowych, ale zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej, określonym w części pierwszej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR).
Częstotliwość: Co pół roku
Format: Ustalony. Wiersze powinny odzwierciedlać co najmniej istotne kategorie ekspozycji, z wykorzystaniem definicji kategorii ekspozycji na mocy art. 112 i 147 rozporządzenia CRR.
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wyjaśnienia dot. czynników wszelkich istotnych zmian na temat kwot z poprzedniego okresu sprawozdawczego.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	G
		Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto
		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					(a+b-c-d)
1	Rządy centralne lub banki centralne							
2	Instytucje							
3	Przedsiębiorstwa							
4	W tym: Ryzyko z tytułu kredytowania specjalistycznego							
5	W tym: MŚP							
6	Detaliczne							
7	Zabezpieczone nieruchomościami							
8	MŚP							
9	Podmioty inne niż MŚP							

10	Kwalifikowane odnawialne							
11	Inne detaliczne							
12	MŚP							
13	Podmioty inne niż MŚP							
14	Ekspozycje kapitałowe							
15	Metoda IRB ogółem							
16	Rządy centralne lub banki centralne							
17	Samorządy terytorialne							
18	Podmioty sektora publicznego							
19	Wielostronne banki rozwoju							
20	Organizacje międzynarodowe							
21	Instytucje							
22	Przedsiębiorstwa							
23	W tym: MŚP							
24	Detaliczne							
25	W tym: MŚP							
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości							
27	W tym: MŚP							
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania							

29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem							
30	Obligacje zabezpieczone							
31	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej							
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania							
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych							
34	Inne ekspozycje							
35	Metoda standardowa ogółem							
36	Łącznie							
37	W tym: Pożyczki							
38	W tym: Dłużne papiery wartościowe							
39	W tym: Ekspozycje pozabilansowe							

Definicje

Kolumny

Wartości bilansowe brutto: Patrz definicja we wzorze EU CRB-B.

Wartości ekspozycji netto: Patrz definicja we wzorze EU CRB-B.

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania: Wobec ekspozycji traktowanych metodami IRB oraz standardową, ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania stanowią te, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia CRR.

Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania: Wszelkie ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia CRR.

Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego: Uwzględniają kwoty zakumulowane określone w art. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 183/2014 z 20 grudnia 2013 r.

Skumulowane umorzenia: Patrz definicja umorzeń zawarta we wzorze EU CRB-B. Kwoty te należy wykazywać do całkowitego wygaśnięcia praw instytucji (z powodu upływu okresu przedawnienia, umorzenia lub z innych powodów) lub do momentu odzyskania należności. Dlatego w przypadku niewygaśnięcia praw instytucji, kwoty umorzeń należy wykazywać nawet wówczas, gdy kredyt został wyłączony w całości i nie podejmowano działań egzekucyjnych. Skumulowane umorzenia nie uwzględniają bezpośrednich korekt wartości dla wartości bilansowej brutto ekspozycji, jeśli owe bezpośrednie korekty wartości wynikają z utraty wartości, a nie z nieściągalności części lub całości ekspozycji. Owe bezpośrednie korekty wartości powinny być ujawniane jako korekty z tytułu ryzyka kredytowego.

Narzut wynikający z korekt z tytułu ryzyka kredytowego: Narzuty księgowane w okresie dla korekt szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Wiersze

Kategoria ekspozycji: Instytucje powinny przedstawiać sprawozdania dotyczące ekspozycji w ramach kategorii ekspozycji tylko wówczas, gdy jest ona istotna, zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/14. Instytucje mogą agregować nieistotne ekspozycje w pojedynczym wierszu: „Inne”.

89. Poniższy wzór EU CR1-B prezentuje podział ogółu ekspozycji według branży. W przypadku podjęcia przez instytucję decyzji o zastąpieniu lub uzupełnieniu podziału według branży podziałem według typu kontrahenta (dozwolonym na mocy art. 442 g), podział wierszy powinien zostać skorygowany i powinien on (co najmniej) zawierać rozróżnienie między kontrahentami sektora finansowego oraz kontrahentami sektora niefinansowego, zgodnie z definicją artykułu 4 ust. 27 rozporządzenia CRR.

Wzór 12: EU CR1-B – Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży

Cel: Zapewnienie kompleksowego obrazu jakości kredytowej ekspozycji bilansowych i pozabilansowych instytucji według rodzaju kontrahenta lub branży.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Wartość netto (odpowiadające wartościom księgowym wykazywanym w sprawozdaniach finansowych, ale zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej, określonym w części pierwszej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR) ogółu ekspozycji w sumie według metody standardowej oraz metody IRB.
Częstotliwość: Co pół roku
Format: Ustalony. Podział wierszy jest elastyczny i powinien być spójny z podziałem stosowanym we wzorze EU CRB-D, ale podział kolumn jest ustalony.
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wyjaśnienia dotyczące czynników wszelkich istotnych zmian na temat kwot z poprzedniego okresu sprawozdawczego.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	
		Wartości bilansowe brutto			Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego	Wartości netto
									Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo								
2	Górnictwo i wydobywanie								
3	Przetwórstwo przemysłowe								
4	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych								
5	Dostawa wody								
6	Budownictwo								
7	Handel hurtowy i detaliczny								
8	Transport i gospodarka magazynowa								
9	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi								
10	Informacja i komunikacja								
11	Działalność								

	związana z obsługą rynku nieruchomości							
12	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna							
13	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca							
14	Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne							
15	Edukacja							
16	Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna							
17	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją							
18	Inne usługi							
19	Łącznie							

Definicje

Kolumny

Wartości bilansowe brutto: Patrz definicja we wzorze EU CRB-B.

Wartości ekspozycji netto: Patrz definicja we wzorze EU CRB-B.

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania: Wobec ekspozycji traktowanych metodami IRB oraz standardową, ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania stanowią te, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia CRR.

Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania: Wszelkie ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia CRR.

Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego: Uwzględniają kwoty określone w art. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 183/2014 z 20 grudnia 2013 r.

Skumulowane umorzenia: Patrz definicja umorzeń zawarta we wzorze EU CRB-B. Kwoty te należy wykazywać do całkowitego wygaśnięcia praw instytucji (z powodu upływu okresu przedawnienia, umorzenia lub z innych powodów) lub do momentu odzyskania należności. Dlatego w przypadku niewygaśnięcia praw instytucji, kwoty umorzeń należy wykazywać nawet wówczas, gdy kredyt został wyłączony w całości i nie podejmowano działań egzekucyjnych. Skumulowane umorzenia nie uwzględniają bezpośrednich korekt wartości dla wartości bilansowej brutto ekspozycji, jeśli te bezpośrednie korekty wartości wynikają z utraty wartości, a nie z nieściągalności części lub całości ekspozycji. Owe bezpośrednie korekty wartości powinny być ujawniane jako korekty z tytułu ryzyka kredytowego.

Narzut wynikający z korekt z tytułu ryzyka kredytowego: Narzuty księgowane w okresie dla korekt szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Wiersze

Przypisanie sektora kontrahenta dokonywane jest wyłącznie w oparciu o charakter bezpośredniego kontrahenta. Klasyfikacji ekspozycji utworzonych wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika powinno się dokonywać w oparciu o charakterystykę dłużnika, który był bardziej stosowny lub decydujący dla instytucji do celów udzielenia ekspozycji.

Wiersze powinny zawierać istotne branże lub rodzaje kontrahentów, dla których instytucje posiadają ekspozycje. Istotność powinna być oceniana na podstawie wytycznych EUNB 2014/14, a nieistotne branże i rodzaje kontrahentów można zagregować w wierszu pod nazwą „Inne”.

Wzór 13: EU CR1-C – Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym

Cel: Zapewnienie kompleksowego obrazu jakości kredytowej ekspozycji bilansowych i pozabilansowych instytucji w podziale geograficznym.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Wartość netto (odpowiadające wartościom księgowym wykazywanym w sprawozdaniach finansowych, ale zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej, określonym w części pierwszej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR) ogółu ekspozycji w sumie według metody standardowej oraz metody IRB w podziale na ważne obszary geograficzne i jurysdykcje, w których instytucje posiadają ekspozycje.
Częstotliwość: Co pół roku
Format: Ustalony. Podział według obszarów geograficznych i jurysdykcji jest elastyczny i powinien być spójny z podziałem stosowanym we wzorze EU CRB-D, ale podział kolumn jest ustalony.
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wyjaśnienia dotyczące czynników wszelkich istotnych zmian na temat kwot z poprzedniego okresu sprawozdawczego. W przypadku określania istotności obszarów geograficznych lub krajów z wykorzystaniem progu istotności, próg ten powinien zostać ujawniony, a lista nieistotnych krajów powinna zostać uwzględniona w wierszach „Inne obszary geograficzne” i „Inne kraje”.

a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu	Korekta z tytułu	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z	Wartości netto

		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	szczególnego ryzyka kredytowego	ogólnego ryzyka kredytowego		korekt z tytułu ryzyka kredytowego	(a+ b -c-d)
1	Obszar geograficzny 1							
2	Kraj 1							
3	Kraj 2							
4	Kraj 3							
5	Kraj 4							
6	Kraj N							
7	Inne kraje							
8	Obszar geograficzny 2							
9	Obszar geograficzny N							
10	Inne obszary geograficzne							
11	Łącznie							

Definicje

Kolumny

Wartości bilansowe brutto: Patrz definicja we wzorze EU CRB-B.

Wartości ekspozycji netto: Patrz definicja we wzorze EU CRB-B.

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania: Wobec ekspozycji traktowanych metodami IRB oraz standardową, ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania stanowią te, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia CRR.

Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania: Wszelkie ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia CRR.

Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego: Uwzględniają kwoty określone w art. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 183/2014 z 20 grudnia 2013 r.

Skumulowane umorzenia: Patrz definicja umorzeń zawarta we wzorze EU CRB-B. Kwoty te należy wykazywać do całkowitego wygaśnięcia praw instytucji (z powodu upływu okresu przedawnienia, umorzenia lub z innych powodów) lub do momentu odzyskania należności. Dlatego w przypadku niewygaśnięcia praw instytucji, kwoty umorzeń należy wykazywać nawet wówczas, gdy kredyt został wyłączony z całości i nie podejmowano działań egzekucyjnych. Skumulowane umorzenia nie uwzględniają bezpośrednich korekt wartości dla wartości bilansowej brutto ekspozycji, jeśli te bezpośrednie korekty wartości wynikają z utraty wartości, a nie z nieściągalności części lub całości ekspozycji. Owe bezpośrednie korekty wartości powinny być ujawniane jako korekty z tytułu ryzyka kredytowego.

Narzut wynikający z korekt z tytułu ryzyka kredytowego: Narzuty księgowane w okresie dla korekt szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Wiersze

Ważne obszary geograficzne: oznaczają (do celów wzoru CRB-C) grupę ważnych krajów, w których instytucja ujawniająca informacje posiada ekspozycje. Instytucje powinny określać ważne obszary geograficzne jako te, które są uznawane za istotne, zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/14 i powinny dokonywać podziału ekspozycji w ramach poszczególnych ważnych obszarów geograficznych na ekspozycje w ważnych krajach. Ważne kraje, w których ekspozycje instytucji są uznawane za istotne zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/14.

Ekspozycje w obszarach geograficznych i krajach, które nie są uznawane za istotne powinny być agregowane i wykazywane w kolumnie „Inne obszary geograficzne” lub (w ramach każdego obszaru) „Inne kraje”. W przypadku określania istotności obszarów geograficznych lub krajów z wykorzystaniem progu istotności, próg ten powinien zostać ujawniony, a lista nieistotnych obszarów geograficznych krajów powinna zostać uwzględniona w kolumnach „Inne obszary geograficzne” i „Inne kraje”.

Instytucje powinny przyporządkować ekspozycje do ważnego kraju na podstawie kraju bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycje dotyczące organizacji ponadnarodowych nie powinny być przypisywane do kraju instytucji, tylko do kategorii „Inne obszary geograficzne”.

Wzór 14: EU CR1-D – Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych

Cel: Zapewnienie analizy struktury czasowej bilansowych ekspozycji przeterminowanych niezależnie od ich statusu dotyczącego utraty wartości.	
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.	
Treść: Wartości bilansowe brutto (odpowiadające wartościom księgowym bez uwzględniania utraty wartości i rezerw, ale po uwzględnieniu umorzenia wykazywanego w sprawozdaniach finansowych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej, określonym w części pierwszej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR).	
Częstotliwość: Co pół roku	
Format: Ustalony. Minimalne przedziały przeterminowania można uzupełnić dodatkowymi przedziałami przeterminowania, aby lepiej odzwierciedlić strukturę czasową ekspozycji przeterminowanych w portfelu instytucji.	
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wyjaśnienia dotyczące czynników wszelkich istotnych zmian na temat kwot z poprzedniego okresu sprawozdawczego.	

		a)	b)	c)	d)	e)	f)
		Wartości bilansowe brutto					
		≤30 dni	>30 dni, ≤60 dni	>60 dni, ≤90 dni	>90 dni, ≤180 dni	>180 dni, ≤1 rok	>1 rok
1	Kredyty						

2	Dłużne papiery wartościowe						
3	Ogół ekspozycji						

Definicje

Kolumny

Kwoty bilansowe brutto ekspozycji przeterminowanych należy podzielić według ilości dni dla najstarszej przeterminowanej ekspozycji.

90. Informacje podane zgodnie z art. 442 lit. g) i i) dotyczące ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych powinny być uzupełnione informacjami dotyczącymi ekspozycji zagrożonych i ekspozycji objętych restrukturyzacją zgodnie z poniższym wzorem EU CR1-E.

Wzór 15: EU CR1-E – Ekspozycje zagrożone i objęte restrukturyzacją

Cel: Zapewnienie przeglądu ekspozycji zagrożonych i objętych restrukturyzacją zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Wartości bilansowe brutto (odpowiadające wartościom księgowym bez uwzględniania utraty wartości, rezerw i skumulowanych negatywnych korekt wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe wykazywane w sprawozdaniach finansowych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej, określonym w części pierwszej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR). Jeśli kwota skumulowanej utraty wartości i rezerw oraz negatywnych korekt wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe zasadniczo różni się od kwoty korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, ujawnianych we wzorach EU CR1-A do D, instytucje powinny oddzielnie ujawniać kwotę skumulowanych negatywnych zmian w wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe.
Częstotliwość: Co pół roku
Format: Elastyczny
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wyjaśnienia dot. czynników wszelkich istotnych zmian na temat kwot z poprzedniego okresu sprawozdawczego oraz wyjaśnienia dot. różnic między kwotami ekspozycji zagrożonych, o utraconej wartości i tych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)
Wartości bilansowe brutto ekspozycji normalnych i zagrożonych							Skumulowana utrata wartości i rezerwy oraz negatywne korekty wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
	W tym normalne, ale	W tym normalne	W tym zagrożone				Dla ekspozycji normalnych		Dla ekspozycji zagrożonych		Dla ekspozycji	W tym ekspozycje

			przeterminowane o więcej niż o 30 dni i nie więcej niż o 90 dni	objęte restrukturyzacją		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje o utraconej wartości	W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją		W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją		W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją	zagrożonych	objęte restrukturyzacją
010	Dłużne papiery wartościowe													
020	Kredyty i zaliczki													
030	Ekspozycje pozabilansowe													

Definicje

Kolumny

Wartości bilansowe brutto: Patrz definicja we wzorze EU CRB-B.

Ekspozycje zagrożone: Zgodnie z definicją ust. 145 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 zmienionego rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2015/227.

Ekspozycje objęte restrukturyzacją: Ekspozycje objęte restrukturyzacją zgodnie z definicją ust. 163-167 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. W zależności od tego, czy ekspozycje objęte restrukturyzacją spełniają warunki określone w załączniku V do ww. rozporządzenia, mogą one być identyfikowane jako normalne lub zagrożone.

Ekspozycje o obniżonej wartości: Ekspozycje zagrożone, które są również uznawane za ekspozycje o obniżonej wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania: Ekspozycje zagrożone, które klasyfikowane są również jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia CRR.

Skumulowana utrata wartości i rezerwy oraz negatywne korekty wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe Uwzględnia to kwoty ustalone zgodnie z ust. 48, 65 i 66 części drugiej załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe: Maksymalna kwota zabezpieczenia i gwarancji, którą można brać ująć, niemogąca przekroczyć kwoty bilansowej zabezpieczonej lub gwarantowanej ekspozycji.

91. Instytucje powinny ujawniać uzgodnienie korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (wykazanych oddzielnie) dla ekspozycji o obniżonej wartości wymagane przez art. 442 lit. i) zgodnie z poniższym wzorem EU CR2-A.

92. Owo ujawnienie korekty z tytułu ryzyka kredytowego powinno być uzupełniane uzgodnieniem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie ze wzorem EU CR2-B.

Wzór 16: EU CR2-A – Zmiany dotyczące zapasów dla korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Cel: Identyfikacja zmian dotyczących zapasów instytucji dla korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego utrzymywanych względem kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Skumulowane kwoty korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego dla kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości (korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego mogą być związane z kredytami i dłużnymi papierami wartościowymi, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości).
Częstotliwość: Co pół roku
Format: Ustalony. Kolumny nie podlegają zmianom. Instytucje mogą dodawać dodatkowe wiersze.
Opis towarzyszący: Instytucje powinny opisywać rodzaj korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego uwzględnionych we wzorze oraz oczekuje się od nich wyjaśnienia czynników wszelkich istotnych zmian dotyczących tych kwot.

		a)	b)
		Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
1	Saldo początkowe		
2	Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie		
3	Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie		
4	Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe		
5	Transfery między korektami o ryzyko kredytowe		
6	Wpływ różnic kursowych		
7	Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych		
8	Inne korekty		
9	Saldo końcowe		
10	Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat		
11	Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat		

Definicja

Kolumny

Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego: Uwzględniają kwoty określone w art. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 183/2014 z 20 grudnia 2013 r.

Wiersze

Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie i zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie powinny uwzględniać (odpowiednio) kwotę zmian dotyczących korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, wynikających ze zmian dotyczących wiarygodności kredytowej kontrahenta – na przykład zwiększenie lub odwrócenie dotyczące utraty wartości zgodnie z ramami rachunkowości – i niepociągających za sobą transferów między odpisami. W drugim przypadku instytucje powinny ujawniać zmianę dotyczącą korekt z tytułu ryzyka kredytowego w wierszu zatytułowanym „transfery między korektami z tytułu ryzyka kredytowego”.

Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe: Wpływ częściowych i całkowitych umorzeń dotyczących kwoty korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego. Definicję umorzenia można znaleźć we wzorze EU CRB-B.

Połączenia przedsiębiorstw, przejęcia i zbycia jednostek zależnych: Wpływ na kwotę skumulowanych korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego dla wszelkich transakcji i innych zdarzeń, w ramach których nabywca zdobywa kontrolę nad jednym lub większą ilością przedsiębiorstw.

Inne korekty: Pozycje bilansujące, które są niezbędne dla umożliwienia dokonania uzgodnienia sumy.

Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat oraz korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat: Wiersze powinny uwzględniać (odpowiednio) bezpośrednie odwrócenie oraz bezpośrednie zwiększenie korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, których – zgodnie ze stosownymi standardami rachunkowości – nie dokonuje się poprzez odpis, tylko bezpośrednio redukując wartość bilansową brutto ekspozycji.

Wzór 17: EU CR2-B – Zmiany dotyczące zapasów dla kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub utrata wartości

Cel: Identyfikacja zmian dotyczących zapasów instytucji dla kredytów i dłużnych papierów, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Wartości bilansowe brutto
Częstotliwość: Co pół roku
Format: Ustalony
Opis towarzyszący: Oczekuje się od banków wyjaśnienia czynników wszelkich znaczących zmian dotyczących kwot.

a)	
Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Saldo początkowe

2	Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	
3	Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	
4	Kwoty umorzone	
5	Inne zmiany	
6	Saldo końcowe	

Definicje:

Kolumny:

Wartości bilansowe brutto: Patrz definicja we wzorze EU CRB-B.

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania: Ekspozycje traktowane metodą IRB lub metodą standardową, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia CRR.

Wiersze:

Saldo początkowe: Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości na początku okresu. Powinny one być ujawniane z uwzględnieniem częściowych i całkowitych umorzeń, które miały miejsce w poprzednich okresach i bez uwzględnienia (tj. z pominięciem) obniżenia wartości, niezależnie od tego, czy obniżenia wartości dokonuje się poprzez odpis lub poprzez bezpośrednie odliczenie wartości bilansowej od ekspozycji.

Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania od ostatniego okresu sprawozdawczego: Odnosi się do kredytów i dłużnych papierów wartościowych, które zostały oznaczone jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania w okresie sprawozdawczym.

Przywrócenie statusu ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania: Kredyty i dłużne papiery wartościowe, które powróciły do statusu ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania w trakcie okresu sprawozdawczego.

Kwoty umorzone: Kwoty ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania całkowicie lub częściowo umorzone w trakcie okresu. Definicję umorzeń można znaleźć we wzorze EU CRB-B.

Inne zmiany: Pozycje bilansujące, które są niezbędne dla umożliwienia dokonania uzgodnienia sumy.

Sekcja C – Ogólne informacje jakościowe dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego

93. Zgodnie z art. 453 lit. a)–e) instytucje powinny udostępniać informacje w poniższym wzorze EU CRC.

Tabela 7: EU CRC – Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związanych z technikami ograniczania ryzyka kredytowego

Cel: Dostarczenie informacji jakościowych dotyczących ograniczania ryzyka kredytowego.
Zakres stosowania: Tabela jest obowiązkowa dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Informacje jakościowe
Częstotliwość: Raz w roku
Format: Elastyczny

Instytucje powinny ujawniać:

art. 453 lit. a)	W przypadku ujawniania informacji dotyczących swoich zasad dotyczących kompensacji zgodnie z art. 453 lit. a), instytucje powinny dostarczać jasny opis zasad ograniczania ryzyka kredytowego oraz procesów dotyczących kompensacji bilansowej i pozabilansowej. Mogą one również wskazać, w jakim zakresie stosowano kompensację bilansową i pozabilansową oraz jaka jest ich waga dla ograniczania ryzyka kredytowego. Instytucje mogą w szczególności podawać szczegóły dotyczące stosowanych technik i pozycji uwzględnianych w umowach o kompensowaniu pozycji bilansowych oraz instrumentów finansowych uwzględnionych w umowach o kompensowaniu pozycji ramowych. Ponadto, można opisać warunki niezbędne do zapewnienia efektywności tych technik oraz mechanizmy kontroli ustanowione do celów ryzyka prawnego.
art. 453 lit. b)	W ramach ujawniania informacji dotyczących podstawowych aspektów swoich zasad i procedur dla wyceny zabezpieczeń i zarządzania zgodnie z art. 453 lit. b), instytucje mogą ujawniać: – podstawę dla oceny i weryfikacji ustanowionego zabezpieczenia (wartość rynkowa, inne wartości); – w jakim zakresie obliczona wartość zabezpieczenia jest zmniejszana przez redukcję wartości; – procedura i metody ustanowione do celów monitorowania wartości zabezpieczenia hipotecznego oraz innego rodzaju zabezpieczenia rzeczowego. Dodatkowo, instytucje kredytowe mogą również ujawniać informacje dotyczące ewentualnego ustanowionego systemu limitów ekspozycji kredytowych oraz sposobu, w jaki zaakceptowane zabezpieczenie wpływa na kwantyfikację tych limitów.
art. 453 lit. c)	W przypadku opisywania głównych rodzajów zabezpieczenia zgodnie z art. 453 lit. c), instytucje powinny zapewnić szczegółowy opis głównych rodzajów zabezpieczenia akceptowanego do celów ograniczania ryzyka kredytowego. Ponadto, w ramach dobrej praktyki, instytucje kredytowe mogą dokonywać podziału akceptowanego zabezpieczenia finansowego w zależności od rodzaju zabezpieczonych operacji kredytowych oraz wykazywać rating i rezydualny termin zapadalności zabezpieczeń.
art. 453 lit. d)	Opis głównych rodzajów gwarantów i kontrahentów związanych z kredytowymi instrumentami pochodnymi oraz ich wiarygodności kredytowej podlegających ujawnieniu zgodnie z art. 453 lit. d) powinien obejmować kredytowe instrumenty pochodne, wykorzystywane do celów zmniejszania wymogów kapitałowych, z wyłączeniem tych stosowanych w ramach struktur sekurytyzacji syntetycznej.
art. 453 lit. e)	W przypadku ujawniania informacji dotyczących na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 e) instytucje powinny zapewnić analizę wszelkiej koncentracji wynikającej ze sposobów ograniczania ryzyka kredytowego uniemożliwiającej efektywność instrumentów ograniczania ryzyka kredytowego. Koncentracje w zakresie tych ujawnianych informacji mogą obejmować koncentracje według rodzaju instrumentu wykorzystywanego jako zabezpieczenie, podmiotu (koncentracja według rodzaju gwaranta oraz dostawców kredytowych instrumentów pochodnych), sektora, obszaru geograficznego, walut, ratingu oraz innych czynników, które mogą mieć potencjalny wpływ na wartość ochrony, tym samym redukując tę ochronę.

Sekcja D – Ogólne informacje ilościowe dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego

94. Zgodnie z art. 453 lit. f) i g), informacje dotyczące wartości ekspozycji objętych zabezpieczeniem, innego rodzaju zabezpieczeniem, gwarancjami i kredytowymi instrumentami pochodnymi należy rozumieć jako informacje dotyczące zabezpieczonych należności z tytułu ekspozycji oraz kwoty zabezpieczonej w ramach tych ekspozycji. Informacje należy ujawniać zgodnie z poniższym wzorem EU CR3.

Wzór 18: EU CR3 – Techniki ograniczania ryzyka kredytowego – przegląd

Cel: Ujawnienie informacji dotyczących zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego.
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.
Treść: Wartości bilansowe. Instytucje powinny uwzględniać wszelkie zabezpieczenia, gwarancje finansowe i kredytowe instrumenty pochodne wykorzystywane jako środki ograniczania ryzyka kredytowego dla wszystkich zabezpieczonych ekspozycji, niezależnie od tego czy do obliczania aktywów ważonych ryzykiem wykorzystywana jest metoda standardowa czy metoda IRB. Wszelkie ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzeczowego, gwarancji finansowych lub kredytowych instrumentów pochodnych (uznane lub nieuznane jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na mocy części trzeciej, tytułu II rozdziału 4 rozporządzenia CRR), wykorzystywane do zmniejszania wymogów kapitałowych, powinny być ujawniane.
Częstotliwość: Co pół roku
Format: Ustalony. Jeśli instytucje nie są w stanie określić kategorii kredytów i dłużnych papierów wartościowych dla ekspozycji zabezpieczonych w formie zabezpieczenia finansowego, gwarancji finansowych lub kredytowych instrumentów pochodnych, mogą (i) połączyć dwie odpowiadające komórki albo (ii) podzielić kwotę według proporcjonalnej wagi wartości bilansowych brutto. Powinny one wyjaśnić, z której metody skorzystały.
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wzór z komentarzem opisowym mającym na celu wyjaśnienie wszelkich istotnych zmian w okresie sprawozdawczym i ich kluczowych czynników.

		a)	b)	c)	d)	e)
		Ekspozycje niezabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzeczowego	Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe	Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe
1	Kredyty ogółem					
2	Dłużne papiery wartościowe ogółem					
3	Ogół ekspozycji					
4	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					

Definicje**Kolumny:**

Ekspozycje niezabezpieczone – kwota bilansowa: Kwota bilansowa ekspozycji (z uwzględnieniem odpisów/utrat wartości) nieobjęta korzyścią z techniki ograniczania ryzyka kredytowego, niezależnie od tego, czy technika ta jest uznawana na mocy części trzeciej, tytułu II, rozdziału 4 rozporządzenia CRR.

Ekspozycje – zabezpieczone – kwota bilansowa: Kwota bilansowa ekspozycji, z którymi powiązany jest przynajmniej jeden mechanizm ograniczania ryzyka kredytowego (zabezpieczenie rzeczowe, gwarancje finansowe, kredytowe instrumenty pochodne). Przypisania kwoty bilansowej ekspozycji zabezpieczanych na różne sposoby do ich różnych mechanizmów ograniczania ryzyka kredytowego dokonuje się zgodnie z hierarchią ważności, poczynając od mechanizmu ograniczania ryzyka kredytowego, którego zastosowanie przewiduje się jako pierwsze w przypadku straty, oraz w ramach limitów kwot bilansowych zabezpieczanych ekspozycji.

Ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzeczowego: kwota bilansowa ekspozycji (z uwzględnieniem odpisów/utrat wartości) częściowo lub w całości zabezpieczona w formie zabezpieczenia rzeczowego. W przypadku zabezpieczenia ekspozycji w formie poręczenia rzeczowego oraz inny mechanizm/inne mechanizmy ograniczania ryzyka kredytowego, kwotę bilansową ekspozycji zabezpieczaną w formie poręczenia rzeczowego stanowi pozostała część ekspozycji zabezpieczanych w formie poręczenia rzeczowego po uwzględnieniu udziałów ekspozycji już zabezpieczonych przez inne mechanizmy ograniczania ryzyka, których uprzednie zastosowanie przewiduje się w przypadku straty, bez uwzględniania nadzabezpieczenia.

Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe: Kwota bilansowa ekspozycji (z uwzględnieniem odpisów/utrat wartości) częściowo lub w całości zabezpieczona przez gwarancje finansowe. W przypadku zabezpieczenia ekspozycji przez gwarancje finansowe oraz inne mechanizmy ograniczania ryzyka kredytowego, kwotę bilansową ekspozycji zabezpieczaną przez gwarancje finansowe stanowi pozostała część ekspozycji zabezpieczanych przez gwarancje finansowe po uwzględnieniu udziałów ekspozycji już zabezpieczonych przez inne mechanizmy ograniczania ryzyka, których uprzednie zastosowanie przewiduje się w przypadku straty, bez uwzględniania nadzabezpieczenia.

Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe: Kwota bilansowa ekspozycji (z uwzględnieniem odpisów/utrat wartości) częściowo lub w całości zabezpieczona przez pochodne instrumenty kredytowe. W przypadku zabezpieczenia ekspozycji przez pochodne instrumenty kredytowe oraz inny mechanizm / inne mechanizmy ograniczania ryzyka kredytowego, kwotę bilansową ekspozycji zabezpieczaną przez pochodne instrumenty kredytowe stanowi pozostała część ekspozycji zabezpieczanych przez pochodne instrumenty kredytowe po uwzględnieniu udziałów ekspozycji już zabezpieczonych przez inne mechanizmy ograniczania ryzyka, których uprzednie zastosowanie przewiduje się w przypadku straty, bez uwzględniania nadzabezpieczenia.

4.9 Ryzyko kredytowe i ograniczanie ryzyka kredytowego w ramach metody standardowej

95. W poniższych wytycznych określono wymogi w zakresie ujawniania informacji zgodnie z art. 444 i 453 rozporządzenia CRR. Informacje znajdujące się w poniższych punktach odnoszą się wyłącznie do instrumentów ujętych w części trzeciej, tytule II, rozdziale 2 (metoda standardowa), w celu obliczenia kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. a ww. rozporządzenia.

96. Instrumenty ujęte w części trzeciej, tytule II, rozdziale 6 rozporządzenia CRR (ekspozycje na CCR) oraz instrumenty, wobec których zastosowanie mają wymogi określone w części trzeciej, tytule II, rozdziale 5 (ekspozycje sekurytyzacyjne) nie podlegają ujawnieniu w poniższych punktach. Informacje ujawniane w oparciu o część trzecią, tytuł II, rozdział 6 rozporządzenia określono w pkt 4.11 wytycznych.

Punkt A – Informacje jakościowe dotyczące stosowania metody standardowej

97. W ramach stosowania postanowień art. 444 lit. a) do d) rozporządzenia CRR, instytucje powinny udostępnić informacje określone w poniższej tabeli EU CRD.

Tabela 8: EU CRD – Wymogi w zakresie ujawniania informacji jakościowych związanych ze stosowaniem przez instytucje zewnętrznych ratingów kredytowych w ramach metody standardowej dla ryzyka kredytowego

Cel: Uzupełnienie informacji o korzystaniu przez instytucję z metody standardowej o dane jakościowe dotyczące stosowania ratingów zewnętrznych.		
Zakres stosowania: Tabela odnosi się do wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, które wyliczają kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 rozporządzenia CRR. W celu udostępnienia użytkownikom istotnych informacji, instytucja może zdecydować się nie ujawniać informacji wymaganych w tabeli, jeśli ekspozycje i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 rozporządzenia CRR nie są znaczące w rozumieniu art. 432 ust. 1 rozporządzenia, zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/14. Zgodnie z ww. artykułem i ust. 19 wytycznych, instytucja powinna wyraźnie o tym fakcie poinformować. Powinna również wyjaśnić, dlaczego uważa, że informacje nie są znaczące i istotne dla użytkowników, z uwzględnieniem opisu danych kategorii ekspozycji oraz całkowitej łącznej ekspozycji dla danych kategorii ekspozycji.		
Treść: Informacje jakościowe		
Częstotliwość: Raz w roku		
Format: Elastyczny		
A. Dla każdej z kategorii ekspozycji wymienionych w art. 112 rozporządzenia CRR, dla których instytucje obliczają kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 rozporządzenia CRR, instytucje powinny ujawnić następujące informacje:		
art. 444 lit. a)	a)	nazwy zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) oraz agencji kredytów eksportowych (ECA), używanych przez daną instytucję oraz powody ewentualnych zmian w danym okresie sprawozdawczym.
art. 444 lit. b)	b)	Kategorie ekspozycji, do których stosuje się oceny poszczególnych instytucji ECAI lub agencji ECA.
art. 444 lit. c)	c)	Opis procesu stosowanego do przenoszenia emitenta i emisji ratingów kredytowych do porównywalnych aktywów w portfelu bankowym.

art. 444 lit. d)	d)	Dopasowanie skali alfanumerycznej każdej używanej agencji do stopni jakości kredytowej opisanych w części trzeciej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR (z wyjątkiem przypadków, w których instytucja stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen, opublikowany przez EUNB).
---------------------	----	--

Punkt B – Jakościowe informacje dotyczące stosowania metody standardowej

98. Instytucje powinny ujawnić informacje dotyczące ekspozycji objętych uznanym zabezpieczeniem finansowym, innym uznanym zabezpieczeniem i gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi, ujawnionymi w ramach stosowania postanowień art. 453 lit. f) i g) oraz wzorem EU CR3 w niniejszych wytycznych, poprzez udostępnienie informacji dotyczących wpływu ograniczania ryzyka kredytowego, w ramach części trzeciej, tytułu II, rozdziału 4 rozporządzenia CRR, na ekspozycje ważone ryzykiem, zgodnie z rozdziałem 2 tego samego tytułu w tym samym rozporządzeniu (metoda standardowa).

99. Informacje dotyczące wpływu technik ograniczania ryzyka kredytowego, zgodnie z par. 95, powinny być zgodne z wymogami określonymi we wzorze EU CR4. Wzór EU CR4 wyklucza ekspozycje podlegające wymogom określonym w części trzeciej, tytuł II, rozdział 5 oraz rozdział 6 rozporządzenia CRR (ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta oraz ramy ryzyka sekurytyzacyjnego).

Wzór 19: EU CR4 – Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego

Cel: Zobrazowanie efektu wszystkich technik ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 4 rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych i kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych w ramach stosowania postanowień art. 222 i art. 223 wspomnianego rozporządzenia w zakresie obliczania wymogów kapitałowych przy użyciu metody standardowej. Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem stanowi syntetyczny wskaźnik poziomu ryzyka dla poszczególnych portfeli.

Zakres stosowania: Wzór odnosi się do wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, wyliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 rozporządzenia CRR.

Wzór EU CR4 nie obejmuje instrumentów pochodnych, transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 rozporządzenia CRR lub zgodnie z art. 92 ust. 3 pkt f) wspomnianego rozporządzenia, których regulacyjna wartość ekspozycji jest obliczana według metod określonych w ww. rozdziale.

Instytucja wyliczająca kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego również zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 3 rozporządzenia CRR może uznać kwoty ekspozycji i aktywów ważonych ryzykiem obliczane zgodnie z rozdziałem 2 za nieistotne zgodnie z art. 432 ust. 1 tego rozporządzenia (jak określono w EBA GL/2014/14). W takim wypadku – w celu udostępnienia użytkownikom wyłącznie istotnych informacji – instytucja może zdecydować się nie ujawniać wzoru EU CR4. Zgodnie z ww. artykułem i ust. 19 wytycznych, instytucja powinna wyraźnie o tym fakcie poinformować. Powinna również wyjaśnić, dlaczego uważa, że informacje we wzorze EU CR4 nie są istotne dla użytkowników. Wyjaśnienie powinno uwzględniać opis danych kategorii ekspozycji oraz całkowitych łącznych aktywów ważonych ryzykiem z danych kategorii ekspozycji.

Treść: Regulacyjne kwoty ekspozycji

Częstotliwość: Co pół roku

Format: Ustalony. (Kolumny nie podlegają zmianom. Wiersze odzwierciedlają kategorie ekspozycji w art. 112 rozporządzenia CRR).

Opis towarzyszący: Instytucje powinny dołączyć do wzoru komentarze wyjaśniające wszelkie istotne zmiany w okresie sprawozdawczym oraz ich główne przyczyny.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważne ryzykiem i ich zagęszczenie	
		Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowa	Aktywa ważne ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
1	Rządy centralne lub banki centralne						
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne						
3	Podmioty sektora publicznego						

4	Wielostronne banki rozwoju						
5	Organizacje międzynarodowe						
6	Instytucje						
7	Przedsiębiorstwa						
8	Detaliczne						
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości						
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem						
12	Obligacje zabezpieczone						
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową						
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania						
15	Ekspozycje kapitałowe						
16	Inne pozycje						
17	Łącznie						

Definicje

Kategorie ekspozycji: Kategorie ekspozycji określono w art. 112–134 w części trzeciej, tytule II, rozdziale 4 rozporządzenia CRR.

Inne pozycje: Dotyczy aktywów, którym nadaje się szczególną wagę ryzyka określoną w art. 134 w części trzeciej, tytule II, rozdziale 4 rozporządzenia CRR. Dotyczy także aktywów niepodlegających odliczeniu w ramach stosowania postanowień art. 39 (nadpłaty podatku, straty podatkowe przeniesione na kolejne lata oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności), art. 41 (aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami), art. 46 i art. 469 (nieistotne inwestycje w kapitał podstawowy Tier 1 podmiotów sektora finansowego), art. 49 i art. 471 (udziały w podmiotach ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy podmioty ubezpieczeniowe podlegają nadzorowi w ramach dyrektywy w sprawie konglomeratów finansowych), art. 60 i art. 475 (nieistotne i istotne inwestycje bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne w instrumenty dodatkowe w Tier 1 (AT1) podmiotów sektora finansowego), art. 70 i art. 477 (nieistotne i istotne bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe T2 z podmiotu sektora finansowego), gdy nie zostały sklasyfikowane w ramach innych kategorii ekspozycji, oraz znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym, gdy nie przypisuje im się wagi ryzyka równej 1250% (w ramach stosowania postanowień art. 36 lit. k) w części drugiej, tytule II, rozdziale 1 rozporządzenia CRR).

Kolumny:

Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego – kwota bilansowa: Instytucje powinny ujawniać ekspozycję bilansową w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji (zgodnie z art. 111 rozporządzenia CRR), po odliczeniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (w rozumieniu rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 183/2014) oraz odpisów (zdefiniowanych w mających zastosowanie standardach rachunkowości) ale przed (i) zastosowaniem współczynników konwersji określonych w ww. artykule oraz (ii) zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego określonych w części trzeciej, tytule II, rozdziale 4 rozporządzenia CRR, z wyjątkiem kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych ujawnionego już we wzorze EU LI2. Wartość ekspozycji w przypadku leasingu podlega postanowieniom art. 134 ust. 7 ww. rozporządzenia.

Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego – kwota pozabilansowa: Instytucje powinny ujawniać ekspozycję pozabilansową w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji, po odliczeniu korekt z tytułu ryzyka kredytowego, w rozumieniu rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 183/2014 ale przed zastosowaniem współczynników konwersji określonych w art. 111 rozporządzenia CRR i przed uwzględnieniem efektu technik ograniczania ryzyka kredytowego (w ramach stosowania postanowień określonych w części trzeciej, tytule II, rozdziale 4 rozporządzenia), z wyjątkiem kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych ujawnionego już we wzorze EU LI2.

Ekspozycja kredytowa po zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego: Wartość ekspozycji po uwzględnieniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego w rozumieniu rozporządzenia delegowanego Komisji (EU) nr 183/2014 i odpisów zdefiniowanych w mających zastosowanie standardach rachunkowości, wszystkich środków ograniczania ryzyka kredytowego i współczynników konwersji kredytowej. Jest to kwota, dla której zastosowanie mają wagi ryzyka (zgodnie z art. 113 w części trzeciej, tytule II, rozdziale 2, sekcji 2 rozporządzenia CRR). Jest to kwota odpowiadająca kredytowi netto, po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego i współczynników konwersji kredytowej.

Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem: Całkowite ekspozycje ważone ryzykiem / ekspozycje po zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego. Stosunek ten musi być wyrażony procentowo.

Powiązania pomiędzy wzorami

Kwota w [EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] jest równa kwocie w [EU CR5:17/łącznie]

100. W ramach stosowania postanowień art. 444 lit. e), instytucje powinny udostępnić wzór EU CR5 (wraz z zestawieniem ekspozycji po zastosowaniu współczynnika konwersji i technik ograniczania ryzyka).

Wzór 20: EU CR5 – Metoda standardowa

Cel: Przedstawienie zestawienia ekspozycji w ramach metody standardowej w podziale na klasę aktywów i wagę ryzyka (odpowiadającą poziomowi ryzyka przypisanemu do danej ekspozycji zgodnie z metodą standardową). Wagi ryzyka we wzorze EU CR5 obejmują wszystkie przypisane do poszczególnych stopni jakości kredytowej w art. 113-134 w części trzeciej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR. Zakres stosowania: Wzór odnosi się do wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, wyliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 rozporządzenia CRR. Instytucja waży ryzykiem ekspozycje w ramach rozdziału 3 ww. rozporządzenia. Ekspozycje i kwoty aktywów ważonych ryzykiem w zgodności z rozdziałem 2 nie są istotne, zgodnie z art. 432 ust. 1 ww. tego rozporządzenia, jak to określono w wytycznych EUNB 2014/14. W takim wypadku – w celu udostępnienia użytkownikom wyłącznie istotnych informacji – instytucja może zdecydować się nie ujawniać wzoru EU CR5. Zgodnie z ww. artykułem i ust. 19 wytycznych, instytucja powinna wyraźnie o tym fakcie poinformować. Powinna również wyjaśnić, dlaczego uważa, że informacje we wzorze EU CR4 nie są istotne dla użytkowników. Wyjaśnienie powinno uwzględniać opis danych kategorii ekspozycji oraz całkowitych łącznych aktywów ważonych ryzykiem z danych kategorii ekspozycji.
Treść: Regulacyjna wartość ekspozycji w podziale na wagi ryzyka. Instytucje powinny udostępnić ekspozycje po zastosowaniu współczynnika konwersji i technik ograniczania ryzyka. Waga ryzyka zastosowana do podziału odpowiada poszczególnym stopniom jakości kredytowej mającym zastosowanie zgodnie z art. 113–134 w części trzeciej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR.
Częstotliwość: Co pół roku
Format: Ustalony
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wzór z komentarzem opisowym mającym na celu wyjaśnienie wszelkich istotnych zmian w okresie sprawozdawczym i ich kluczowych czynników.

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka																Łącznie	W tym bez ratingu
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne kwestie	Odliczone		
1	Rządy centralne lub banki centralne																		
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne																		
3	Podmioty sektora publicznego																		
4	Wielostronne banki rozwoju																		
5	Organizacje międzynarodowe																		
6	Instytucje																		
7	Przedsiębiorstwa																		
8	Detaliczne																		
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości																		
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania																		
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem																		
12	Obligacje zabezpieczone																		
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową																		
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania																		
15	Ekspozycje kapitałowe																		
16	Inne pozycje																		

17	łącznie																		
----	---------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Definicje

Łącznie: Całkowita kwota ekspozycji pozycji bilansowych i pozabilansowych w ramach zakresu regulacyjnego konsolidacji (w zgodności z art. 111 rozporządzenia CRR,) po odliczeniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (zgodnie z definicją podaną w rozporządzeniu delegowanym Komisji (EU) nr 183/2014) i odpisów, zgodnie z definicją podaną w mających zastosowanie standardach rachunkowości, po (i) zastosowaniu współczynników konwersji określonych w ww. art. i (ii) zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego określonych w części trzeciej, tytule II, rozdziale 4 rozporządzenia CRR.

Kategorie ekspozycji: Kategorie ekspozycji określono w art. 112–134 w części trzeciej, tytule II, rozdziale 4 rozporządzenia CRR.

Inne pozycje: Dotyczy aktywów, którym nadaje się szczególną wagę ryzyka określoną w art. 134 w części trzeciej, tytule II, rozdział 4 rozporządzenia CRR. Dotyczy także aktywów niepodlegających odliczeniu w ramach stosowania postanowień art. 39 (nadpłaty podatku, straty podatkowe przeniesione na kolejne lata oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności), art. 41 (aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami), art. 46 i art. 469 (nieistotne inwestycje w kapitał podstawowy Tier 1 podmiotów sektora finansowego), art. 49 i art. 471 (udziały w podmiotach ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy podmioty ubezpieczeniowe podlegają nadzorowi w ramach dyrektywy w sprawie konglomeratów finansowych), art. 60 i art. 475 (nieistotne i istotne inwestycje bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne w instrumenty dodatkowe w Tier 1 (AT1) podmiotów sektora finansowego), art. 70 i art. 477 (nieistotne i istotne bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe T2 z podmiotu sektora finansowego), gdy nie zostały sklasyfikowane w ramach innych kategorii ekspozycji, oraz znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym, gdy nie przypisuje im się wagi ryzyka równej 1250% w ramach stosowania postanowień art. 36 lit. k) w części drugiej, tytule I, rozdziale 1 rozporządzenia CRR.

Odliczone: Ekspozycje wymagane do odliczenia zgodnie z częścią drugą rozporządzenia CRR.

Bez ratingu: Ekspozycje, dla których ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI nie jest dostępna i którym nadaje się szczególną wagę ryzyka w oparciu o ich kategorię, zgodnie z art. 113-134 rozporządzenia CRR.

4.10 Ryzyko kredytowe i ograniczanie ryzyka kredytowego w ramach metody IRB

101. W poniższych punktach wytycznych określono wymogi w zakresie ujawniania informacji zgodnie z art. 452 i art. 453 rozporządzenia CRR. Informacje znajdujące się w poniższych punktach odnoszą się wyłącznie do instrumentów ujętych w części trzeciej, tytule II, rozdziale 3 w celu obliczenia kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. a) ww. rozporządzenia (metoda IRB).
102. Instrumenty ujęte w części trzeciej, tytule II, rozdziale 6 rozporządzenia CRR (ekspozycje na CCR) oraz instrumenty, wobec których zastosowanie mają wymogi określone w części trzeciej, tytule II, rozdziale 5 (ekspozycje na transakcje sekurytyzacyjne), nie podlegają ujawnieniu w poniższych punktach (ekspozycje podlegające CCR oraz ramy ryzyka sekurytyzacyjnego).

Punkt A – Informacje jakościowe dotyczące stosowania metody IRB

103. W ramach stosowania postanowień art. 452 lit. a) do c), instytucje powinny ujawnić informacje dotyczące środowiska jakościowego modeli wewnętrznych ratingów (IRB), zgodnie ze specyfikacją w tabeli EU CRE.

Tabela 9: EU CRE – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych związane z modelami IRB

Cel: Udostępnienie dodatkowych informacji dotyczących modeli IRB w celu obliczenia aktywów ważonych ryzykiem.		
Zakres stosowania: Tabela odnosi się do wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, które mogą stosować modele AIRB lub FIRB dla wybranych lub wszystkich swoich ekspozycji zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 3 rozporządzenia CRR. W celu udostępnienia użytkownikom istotnych informacji, instytucje powinny opisać najważniejsze cechy modeli stosowanych na szczeblu grupy (zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej określonym w części pierwszej, tytuł II ww. rozporządzenia) oraz wyjaśnić, w jaki sposób ustalono zakres opisanych modeli. Komentarz powinien zawierać wartość procentową aktywów ważonych ryzykiem objętą modelami dla każdego z portfeli regulacyjnych instytucji.		
Treść: Informacje jakościowe		
Częstotliwość: Raz w roku		
Format: Elastyczny		
Instytucje zobowiązane są udostępnić następujące informacje dotyczące stosowania przez nich modeli IRB:		
art. 452 lit. b) pkt (iv)	a)	Opis mechanizmów kontroli dla systemów ratingowych zgodnie z art. 452 lit. b) pkt (iv) powinien obejmować opracowanie, środki kontrolne i zmiany w zakresie modelu wewnętrznego. W ramach opisu niezależności, odpowiedzialności i weryfikacji systemów ratingowych, należy ujawnić rolę funkcji uwzględnionych w ramach rozwoju, zatwierdzenia i późniejszych zmian w zakresie modeli ryzyka kredytowego.
art. 452 lit. b) pkt (iv)	b)	Opis znaczenia funkcji, o których mowa powyżej, powinien także uwzględniać stosunki pomiędzy funkcją zarządzania ryzykiem a funkcją audytu wewnętrznego oraz procedurę mającą na celu zapewnienie niezależności funkcji odpowiadającej za weryfikację modelu od funkcji odpowiedzialnych za jego opracowanie.
art. 452 lit. b) pkt (iv)	c)	W ramach informacji udostępnianych zgodnie z art. 452 lit. b) pkt (iv), instytucje powinny ujawnić zakres i najważniejsze treści sprawozdawczości związanej z modelami ryzyka kredytowego.

art. 452 lit. a)	d)	Zakres zatwierdzonego przez organ nadzoru modelu.
art. 452 lit. a)	e)	W ramach ujawniania informacji dotyczących zezwolenia właściwego organu na stosowanie tej metody lub zmianę metody już stosowanej, zgodnie z art. 452 lit. a), instytucje powinny wskazać (dla każdej kategorii ekspozycji) część parametru ekspozycji, w przypadku której nie wykonano zobowiązania (EAD) objętą metodą standardową, FIRB i AIRB oraz część kategorii ekspozycji objętych planem wdrażania.
art. 452 lit. c)	f)	Ujawnienie wewnętrznych procesów ratingowych w podziale na kategorie ekspozycji wymienione w art. 452 lit. c) powinno uwzględniać liczbę kluczowych modeli stosowanych w odniesieniu do poszczególnych portfeli, wraz z krótkim omówieniem najważniejszych różnic pomiędzy modelami w ramach tych samych portfeli.
art. 452 lit. c)	g)	Ujawnienie wewnętrznych procesów ratingowych w podziale na kategorie ekspozycji wymienione w art. 452 lit. c) powinno uwzględniać opis najważniejszych cech zatwierdzonych modeli, m.in.: (i) definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD), w tym sposób szacowania wartości PD dla portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, informacje dotyczące dolnych granic regulacyjnych oraz przyczyn różnic obserwowanych pomiędzy PD i faktycznych współczynników niewykonania zobowiązań przynajmniej dla ostatnich trzech okresów; Oraz, w stosownych przypadkach: (ii) definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji strat z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD), w tym m.in. metod obliczania LGD w okresie pogorszenia koniunktury, sposobu szacowania wartości LGD dla portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, upływu czasu od zdarzenia niewykonania zobowiązania do zamknięcia ekspozycji; (iii) definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji współczynników konwersji kredytowej (CCF), wraz z założeniami przyjętymi do obliczania tych zmiennych. Zgodnie z art. 452 lit. c) pkt (v), opis cech modelu wewnętrznego w przypadku akcji powinien obejmować modele stosowane dla ekspozycji w ramach metody modeli wewnętrznych zgodnie z art. 155 pkt 4).

Punkt B – Ilościowe informacje dotyczące stosowania metody IRB

104. W ramach stosowania postanowień art. 452 lit. e) i g), instytucje powinny udostępnić informacje określone we wzorze EU CR6:

- Ujawnienie „wartości ekspozycji” (wymaganej postanowieniami art. 452 lit. e) pkt (i)) jest realizowane przez ukazanie pierwotnej wartości ekspozycji (zarówno bilansowe, jak i pozabilansowe) w kolumnach a) i b) oraz przez udostępnienie EAD w kolumnie d);
- Ujawnienie „kwoty niewykorzystanych zobowiązań i średniej wartości ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji” (zgodnie z wymogami art. 452 lit. e) pkt (iii)) realizowane jest przez ukazanie „średnich współczynników konwersji kredytowej”;
- Ujawnienie średniej wagi ryzyka ekspozycji ważonych ryzykiem (zgodnie z wymogami art. 452 lit. e) pkt (ii)) jest realizowane przez ukazanie aktywów ważonych ryzykiem, w połączeniu z zagęszczeniem aktywów ważonych ryzykiem;

- Przy ujawnianiu informacji w podziale na przedziały wartości PD (zgodnie z wymogami art. 452 lit. e)), instytucje powinny także udostępnić liczbę dłużników odpowiadającą liczbie poszczególnych PD, w ramach danego przedziału wartości. Dopuszcza się podanie wartości przybliżonych (zaokrąglonych).
105. Instytucje powinny także udostępnić zestawienie średnich PD i średnich LGD w podziale na kategorie ekspozycji (kolumny e i g).
106. Przy ujawnianiu korekt wartości i rezerw w ramach art. 452 lit. g), instytucje powinny udostępnić informacje dotyczące kształtowania się korekt wartości i rezerw, z uwzględnieniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego w podziale na kategorie ekspozycji oraz różnicę w stosunku do wcześniejszych doświadczeń, a także opis czynników, które miały wpływ na poniesione straty w poprzednim okresie (art. 452 lit. h)).
107. Zestawienie wystarczającej liczby klas jakości dłużników powinno być skorygowane poza wymagane minimum w zakresie, w jakim korekta jest niezbędna, aby udostępnić reprezentatywne zestawienie rozkładu tych klas stosowanych przez daną instytucję w ramach metody IRB, z uwzględnieniem zagregowanych klas. W przypadku uwzględnienia we wzorze EU CR6 dodatkowych klas PD, klasy mogą być zagregowane jeśli zestawienie pozostaje reprezentatywne w zakresie rozkładu klas stosowanych w ramach metody IRB.

Wzór 21: EU CR6 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy PD

Cel: Udostępnienie najważniejszych parametrów stosowanych do obliczania wymogów kapitałowych dla modeli IRB. Wymóg ten ma na celu ukazanie kategorii ekspozycji według klas PD, pod kątem oceny jakości kredytowej portfela. Celem ujawnienia tych parametrów jest poprawa transparentności dokonywanych przez instytucje obliczeń aktywów ważonych ryzykiem oraz niezawodności środków regulacyjnych.													
Zakres stosowania: Wzór odnosi się do instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, stosujących model AIRB lub FIRB dla wybranych lub wszystkich swoich ekspozycji zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 3 rozporządzenia CRR. W przypadku gdy instytucja stosuje zarówno model FIRB, jak i AIRB, powinna ujawnić jeden wzór dla każdego stosowanego modelu.													
Treść: Kolumny a) i b) dotyczą wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczania ryzyka kredytowego, natomiast w kolumnach c)–l) znajdują się wartości regulacyjne określone przez instytucje lub w ww. rozdziale. Wszystkie wartości we wzorze EU CR6 odzwierciedlają zakres konsolidacji regulacyjnej, o której mowa w części pierwszej, tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR.													
Częstotliwość: Co pół roku													
Format: Ustalony. Kolumny, ich zawartość i skala PD w wierszach nie podlegają zmianie; skala główna PD we wzorze odpowiada jednak minimalnej granulacji, jaka powinna zostać udostępniona przez instytucję (instytucja może rozszerzyć zestawienie w skali głównej PD).													
Opis towarzyszący: Instytucje powinny dołączyć do wzoru komentarze wyjaśniające wpływ kredytowych instrumentów pochodnych na aktywa ważone ryzykiem.													

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)
	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin zapadalności	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	Oczekiwana strata (EL)	Aktualizacje wartości i rezerwy
Kategoria ekspozycji X													
	od 0,00 do <0,15												
	od 0,15 do <0,25												
	od 0,25 do <0,50												
	od 0,50 do												

	<0,75												
	od 0,75 do <2,50												
	od 2,50 do <10,00												
	od 10,00 do <100,00												
	100,00 (Niewykonanie zobowiązania)												
	Podsuma												
Łącznie (wszystkie portfele)													

Definicje**Wiersze**

Kategoria ekspozycji X: Obejmuje różne kategorie ekspozycji wymienione w art. 147 w części trzeciej, tytule II, rozdziale 3 rozporządzenia CRR, z dalszym podziałem w ramach kategorii ekspozycji wobec przedsiębiorstw, MŚP, kredytowanie specjalistyczne i nabyte wierzytelności korporacyjne; natomiast dla kategorii ekspozycji detalicznych wskazuje osobno każdą z kategorii ekspozycji, którym odpowiadają poszczególne korelacje w art. 154 ust. 1-4. Ekspozycje kapitałowe w ramach poszczególnych metod regulacyjnych w art. 155 powinny być ujawniane osobno. W przypadku ekspozycji kapitałowych w ramach art. 155 ust. 2, nie jest konieczny podział na przedziały wartości PD.

Niewykonanie zobowiązania: Dane dotyczące ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia CRR mogą być dodatkowo podzielone na definicje jurysdykcji dla kategorii ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

Kolumny

Skala PD: Ekspozycje powinny być podzielone według skali PD stosowanej we wzorze, a nie skali PD stosowanej przez instytucje w swoich obliczeniach aktywów ważonych ryzykiem. Instytucje powinny przyporządkować skalę PD stosowaną przez siebie do obliczeń aktywów ważonych ryzykiem do skali PD we wzorze.

Pierwotna ekspozycja bilansowa brutto: Kwota ekspozycji bilansowej, zgodnie z art. 24 ust. 1 dla sprawozdań finansowych na zasadzie skonsolidowanej i pkt 39 preambuły dla tych w ujęciu jednostkowym/nieskonsolidowanym, obliczona zgodnie z art. 166–168 rozporządzenia CRR, przed uwzględnieniem korekt ryzyka kredytowego oraz wpływu technik ograniczania ryzyka kredytowego (z wyjątkiem ograniczania ryzyka kredytowego przez kompensowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych, jak ujawniono we wzorze EU LI2). Wartości ekspozycji instrumentów pochodnych, transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych (SFT) itp. są objęte ramami rozporządzenia CRR.

Współczynnik sprzed konwersji ekspozycji pozabilansowej: Wartość ekspozycji zgodna z art. 24 ust. 1 dla sprawozdań finansowych na zasadzie skonsolidowanej i pkt 39 preambuły dla tych w ujęciu jednostkowym/nieskonsolidowanym, bez uwzględniania korekt ryzyka kredytowego, współczynników konwersji określonych w art. 166 ww. rozporządzenia oraz wpływu technik ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią, tytuł II, rozdział 4 rozporządzenia.

Średni współczynnik konwersji kredytowej: Mające zastosowanie współczynniki sprzed konwersji ekspozycji pozabilansowej EAD (zgodnie z art. 166 i art. 230 ust. 1, trzecim zdaniem, w rozporządzeniu CRR) do całkowitego współczynnika sprzed konwersji ekspozycji pozabilansowej.

EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej: Wartość ekspozycji zgodnie z art. 166–168 i art. 230 ust. 1, trzecim zdaniem, w rozporządzeniu CRR oraz wpływ ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią, tytuł II, rozdział 4 ww. rozporządzenia. W przypadku ekspozycji kapitałowych i innych aktywów niegenerujących zobowiązań kredytowego, wartość ekspozycji odpowiada wartości księgowej lub nominalnej pomniejszonej o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dla danej ekspozycji.

Liczba dłużników: Odpowiada liczbie poszczególnych PD w ramach danego przedziału wartości. Dopuszcza się podanie wartości przybliżonych (zaokrąglonych).

Średnie PD: PD klasy jakości dłużnika, ważone EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej.

Średnie LGD: PD klasy jakości dłużnika, ważone EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej. Zgodnie z art. 161 rozporządzenia CRR, LGD powinna być netto (tzn. po uwzględnieniu wpływu ograniczania ryzyka kredytowego uznanego zgodnie z częścią trzecią, tytuł II, rozdział 4 ww. rozporządzenia).

Średni termin zapadalności: Termin zapadalności dłużnika wyrażony w latach, ważony EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej; parametr ten musi być wypełniany wyłącznie, gdy jest stosowany do obliczania aktywów ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią, tytuł II, rozdział 3 rozporządzenia CRR.

Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem: Całkowite aktywa ważone ryzykiem określone zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 3 rozporządzenia CRR dla EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej.

EL: Oczekiwana strata obliczana zgodnie z art. 158 w części trzeciej, tytule II, rozdziale 3 rozporządzenia CRR.

Aktualizacje wartości i rezerwy: Korekty szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (EU) nr 183/2014, dodatkowe korekty wartości zgodnie z art. 34 i 110 rozporządzenia CRR oraz innych redukcji funduszy własnych związanych z ekspozycjami, które są ważone ryzykiem zgodnie z częścią trzecią, tytuł II, rozdział 3 ww. rozporządzenia. Są to korekty wartości i rezerwy ujmowane przy realizacji postanowień art. 159 rozporządzenia.

108. W ramach stosowania postanowień art. 453 lit. g), informacje podlegające ujawnieniu, dotyczące całkowitej ekspozycji objętej gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi (jak już określono we wzorze EU CR3 wytycznych) powinny być uzupełnione o informacje dotyczące wpływu kredytowych instrumentów pochodnych na aktywa ważone ryzykiem. Takie informacje uzupełniające określono poniżej we wzorze EU CR7.

Wzór 22: EU CR7 – Metoda IRB – wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na aktywa ważone ryzykiem

Cel: Zobrazowanie wpływu kredytowych instrumentów pochodnych na obliczanie wymogów kapitałowych w ramach metody IRB. Pre-credit derivative RWAs przed uwzględnieniem wpływu ograniczania ryzyka przez kredytowe instrumenty pochodne zostały wybrane do oceny wpływu kredytowych instrumentów pochodnych na aktywa ważone ryzykiem. Wzór EU CR7 uwzględnia wpływ kredytowych instrumentów pochodnych na aktywa ważone ryzykiem, z uwagi na zasięg i wpływ substytucji na parametry LGD, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 4 rozporządzenia CRR.
Zakres stosowania: Wzór odnosi się do instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, stosujących model AIRB i/lub FIRB dla wybranych lub wszystkich swoich ekspozycji.
Treść: Aktywa ważone ryzykiem podlegające ujmowaniu ryzyka kredytowego.
Częstotliwość: Co pół roku
Format: Ustalony. Ujawniane informacje dotyczące aktywów ważonych ryzykiem obliczanych przy założeniu braku uznania kredytowych instrumentów pochodnych za technikę ograniczania ryzyka kredytowego (pre-credit derivative RWAs) oraz aktywów ważonych ryzykiem obliczonych z uwzględnieniem wpływu techniki ograniczania ryzyka kredytowego kredytowych instrumentów pochodnych (faktyczne aktywa ważone ryzykiem) powinny być przedstawiane osobno dla kategorii ekspozycji metody FIRB i metody AIRB.
Opis towarzyszący: Instytucje mogą dołączyć do wzoru komentarze wyjaśniające wpływ kredytowych instrumentów pochodnych na aktywa ważone ryzykiem.

		a) Pre-credit derivatives RWAs	b) Faktyczne aktywa ważone ryzykiem
1	Ekspozycje w ramach FIRB		
2	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych		
3	Instytucje		
4	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP		
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne		
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne		
7	Ekspozycje w ramach AIRB		
8	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych		
9	Instytucje		
10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP		
11	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne		

12	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne		
13	Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone MŚP z branży nieruchomości		
14	Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone przez podmioty z branży nieruchomości inne niż MŚP		
15	Ekspozycje detaliczne – kwalifikowane odnawialne		
16	Ekspozycje detaliczne – inne MŚP		
17	Ekspozycje detaliczne – inne podmioty nie będące MŚP		
18	Ekspozycje kapitałowe w modelu IRB		
19	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego		
20	łącznie		

Definicje

Pre-credit derivatives RWAs: Hipotetyczne aktywa ważone ryzykiem, obliczane przy założeniu braku uznania kredytowego instrumentu pochodnego jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 4 rozporządzenia CRR.

Faktyczne aktywa ważone ryzykiem: Aktywa ważone ryzykiem obliczane przy uwzględnieniu wpływu kredytowego instrumentu pochodnego jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

109. Instytucje ujawniające informacje dotyczące wymogów kapitałowych i aktywów ważonych ryzykiem (w ramach stosowania postanowień art. 92 ust. 3 lit. a) w rozporządzeniu CRR oraz art. 438 lit. d) ww. rozporządzenia) dla ekspozycji podlegających postanowieniom części trzeciej, tytułu II, rozdziału 3 rozporządzenia CRR (metoda IRB) powinny udostępnić informacje dotyczące zmian w zakresie aktywów ważonych ryzykiem w danym okresie. Informacje dotyczące ww. zmian określono poniżej we wzorze EU CR8.

Wzór 23: EU CR8 – Zestawienie przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe w ramach metody IRB

Cel: Przedstawienie zestawienia przepływów wyjaśniające różnice w kredytowych aktywach ważonych ryzykiem ekspozycji, dla których kwota ważona ryzykiem określana jest zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 3 rozporządzenia CRR oraz odpowiednim wymogiem kapitałowym określonym w art. 92 ust. 3 lit. a).
Zakres stosowania: Wzór odnosi się do instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, stosujących model AIRB i/lub FIRB.
Treść: Aktywa ważone ryzykiem nie obejmują aktywów ważonych ryzykiem dla instrumentów pochodnych, transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 rozporządzenia CRR lub zgodnie z art. 92 ust. 3 pkt f) wspomnianego rozporządzenia, których regulacyjna wartość ekspozycji jest obliczana według metod określonych w ww. rozdziale. Zmiany w kwotach aktywów ważonych ryzykiem w okresie sprawozdawczym dla poszczególnych głównych czynników powinny opierać się o racjonalne oszacowanie przez instytucję danej kwoty.
Częstotliwość: Raz na kwartał
Format: Ustalony. Kolumny oraz wiersze 1 i 9 nie mogą być modyfikowane. Instytucje mogą dodać dodatkowe wiersze między wierszami 7 i 8 w celu ujawnienia dodatkowych elementów mających istotny wpływ na różnice w

aktywach ważonych ryzykiem.

Opis towarzyszący: Instytucje powinny dołączyć do wzoru komentarze wyjaśniające wszelkie istotne zmiany w okresie sprawozdawczym oraz ich główne przyczyny.

		a)	b)
		Kwoty aktywów ważonych ryzykiem	Wymogi kapitałowe
1	Aktywa ważone ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego		
2	Wielkość aktywów		
3	Jakość aktywów		
4	Aktualizacje modelu		
5	Metoda i polityka		
6	Przejęcia i zbycia		
7	Wahania walut obcych		
8	Inne		
9	Aktywa ważone ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego		

Definicje

Wielkość aktywów: Organiczne zmiany w wielkości i zawartości portfela (z uwzględnieniem pochodzenia nowych przedsiębiorstw i kredytów zapadalnych), z wyłączeniem zmian w wielkości portfela spowodowanych przejęciem i zbyciem podmiotów.

Jakość aktywów: Zmiany w ocenie jakości aktywów danej instytucji z uwagi na zmiany w zakresie ryzyka po stronie kredytobiorcy, takich jak migracja klas ratingowych lub podobne efekty.

Aktualizacje modelu: Zmiany spowodowane realizacją modelu, zmianami w zakresie modelu lub zmianami mającymi na celu naprawę wad modelu.

Metoda i polityka: Zmiany spowodowane zmianami w metodyce obliczeń wprowadzonymi wskutek zmian w polityce regulacyjnej, uwzględniające zarówno poprawki w istniejących przepisach, jak i nowe przepisy.

Przejęcia i zbycia: Zmiany w wielkości portfela spowodowane przejęciami i zbyciem podmiotów.

Wahania walut obcych: Zmiany wynikające z wahań kursów walut obcych.

Inne: Kategoria ta musi być stosowana do ujęcia zmian, które nie mogą zostać przypisane do żadnej innej kategorii. Instytucje powinny dodać dodatkowe wiersze między wierszami 7 i 8 w celu ujawnienia innych istotnych czynników wpływających na wahania aktywów ważonych ryzykiem w okresie sprawozdawczym.

110. Udostępniając informacje dotyczące weryfikacji historycznej PD, zgodnie z informacjami dotyczącymi weryfikacji historycznej oczekiwanej straty, których ujawnienie jest wymagane w ramach art. 452 lit. i) rozporządzenia CRR, instytucje powinny udostępnić informacje określone we wzorze EU CR9 i porównać (pod kątem kategorii ekspozycji i klasy wewnętrznej) PD z faktycznym współczynnikiem niewykonania zobowiązań.

111. Ujawniając informacje dotyczące weryfikacji historycznej innych parametrów modelu, instytucje mogą ukazać informacje w sposób podobny, jak w przypadku weryfikacji historycznej PD, zgodnie ze wzorem EU CR9. Ujawniając informacje dotyczące weryfikacji historycznej parametrów modelu innych niż PD, instytucje powinny m.in.:

- Ujawnić informacje na temat weryfikacji historycznej na szczeblu regulacyjnych kategorii ekspozycji zgodnie z art. 147 i 155 rozporządzenia CRR, w stosownych przypadkach uwzględniając dodatkowe informacje;
- Określić szacunki modelu, które podlegają weryfikacji historycznej (z uwzględnieniem faktycznych obserwacji, które stanowią podstawę do weryfikacji historycznej) oraz podać, czy istnieją ograniczenia możliwości porównania szacunków modelu i wybranych faktycznych obserwacji. Dokonując weryfikacji historycznej oczekiwanej straty względem faktycznych strat, instytucja powinna zatem określić pojęcie oczekiwanej straty i faktycznych strat (z uwzględnieniem okresu obserwacji pod kątem oczekiwanej straty i faktycznych strat) oraz opisać ewentualne różnice pomiędzy obydwoma pojęciami, które mogą utrudniać porównanie oczekiwanej straty i faktycznych strat;
- odróżnić dla poszczególnych kategorii ekspozycji szacunki zrealizowane w ramach modelu i faktyczne obserwacje związane z dłużnikami wykonującymi zobowiązania i niewykonującymi zobowiązań;
- wyliczyć dla poszczególnych kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach) liczbę dłużników wykonujących i niewykonujących zobowiązań;
- ujawnić informacje dotyczące weryfikacji historycznej dla wszystkich parametrów modelu, wraz ze wskaźnikami lub informacjami dotyczącymi weryfikacji historycznej z poprzednich okresów, które pozwalają użytkownikom ocenić wyniki modeli ratingowych w odpowiedni długim horyzoncie czasowym (minimum 3 lata).

Wzór 24: EU CR9 – Model IRB – weryfikacja historyczna PD dla poszczególnych kategorii ekspozycji

Cel: Udostępnienie danych na temat weryfikacji historycznej w celu potwierdzenia wiarygodności obliczeń PD. Wzór porównuje m.in. PD stosowane do obliczeń kapitału IRB z efektywnymi współczynnikami niewykonania zobowiązań dłużników instytucji. W celu porównania PD z „bardziej stabilnym” współczynnikiem niewykonania zobowiązań, wymagany jest minimum 5-letni średni roczny współczynnik niewykonania zobowiązań, choć instytucja może użyć dłuższego okresu historycznego, który jest zgodny z jej faktycznymi praktykami zarządzania ryzykiem.

Zakres stosowania: Wzór odnosi się do instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, stosujących model AIRB i/lub FIRB. W przypadku gdy instytucja stosuje model FIRB dla wybranych ekspozycji, a model AIRB dla innych, musi ujawnić dwa osobne zestawienia portfela w odrębnych wzorach.

W celu udostępnienia użytkownikom istotnych informacji na temat weryfikacji historycznej wewnętrznych modeli instytucji przy użyciu tego wzoru, instytucja zobowiązana jest uwzględnić najważniejsze modele stosowane na szczeblu grupy (zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej) oraz wyjaśnić, w jaki sposób ustalono zakres opisanych modeli. Komentarz powinien zawierać wartość procentową aktywów ważonych ryzykiem objętą modelami dla których wyniki weryfikacji historycznej wskazano tutaj dla każdego z portfeli regulacyjnych instytucji.

Treść: Parametry modelowania użyte w obliczeniach IRB.

Częstotliwość: Raz w roku

Format: Elastyczny. „Kategoria ekspozycji X” obejmuje osobno różne kategorie ekspozycji wymienione w art. 147 w części trzeciej, tytuł II, rozdział 3 rozporządzenia CRR, z dalszym podziałem, w ramach kategorii ekspozycji wobec przedsiębiorstw: MŚP, kredytowania specjalistycznego i nabytych wierzytelności korporacyjnych; natomiast dla kategorii ekspozycji detalicznych wskazując osobno każdą z kategorii ekspozycji, którym odpowiadają

poszczególne korelacje w art. 154 ust. 1–4. Ekspozycje kapitałowe w ramach poszczególnych metod regulacyjnych w art. 155 powinny być ujawniane osobno. W przypadku ekspozycji kapitałowych w ramach art. 155 ust. 2, nie jest konieczny podział na przedziały wartości PD.

Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wzór z komentarzem opisowym mającym na celu wyjaśnienie wszelkich istotnych zmian w okresie sprawozdawczym i ich kluczowych czynników. Instytucje mogą chcieć uzupełnić wzór, ujawniając kwotę ekspozycji oraz liczbę dłużników, w przypadku których wykonane zostały w danym roku zobowiązania w ramach ekspozycji, których dotyczyło niewykonanie zobowiązania.

a)	b)	c)	d)	e)	f)		g)	h)	i)
Kategori a ekspoz ycji	Zakres PD	Odpowied nik ratingu zewnętrzne go	Ważone średnie PD	Średnie arytmetyc zne PD w podziale na dłużników	Liczba dłużników		Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykon anie zobowią zania	W tym nowi dłużnicy	Średni historycz ny roczny współcz ynnik niewyko nania zobowią zań
					Konie c poprz ednie go roku	Koniec daneg o roku			

Definicje

Zakres PD: Dotyczy PD przyjętego na początku danego okresu.

Odpowiednik ratingu zewnętrznego: Jedna kolumna musi być wypełniona dla każdej agencji ratingowej dla szacunkowych PD, która uzyskała zezwolenie do celów regulacji ostrożnościowych w jurysdykcjach, w których działa dana instytucja. Kolumny te powinny być wypełniane wyłącznie dla szacunkowych wartości PD podlegających art. 180 ust. 1 lit. f).

Ważone średnie PD: Takie samo, jak podane we wzorze EU CR6.

Średnie arytmetyczne PD w podziale na dłużników: PD w zakresie według liczby dłużników w danym zakresie.

Liczba dłużników (wymagane są dwa zestawy informacji): (i) Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku; i (ii) liczba dłużników na koniec danego roku podlegająca zgłoszeniu.

Dłużnicy, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowiązania: Liczba dłużników, których w danym roku dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia CRR.

W tym nowi dłużnicy, których dotyczy niewykonanie zobowiązania w danym roku: Liczba dłużników, których dotyczy niewykonanie zobowiązania na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy, którzy nie byli finansowani na koniec poprzedniego roku budżetowego.

Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązań: Minimum stanowi średni roczny współczynnik niewykonania zobowiązań z okresu 5 lat (dłużnicy na początku każdego roku, których dotyczy niewykonanie zobowiązania w danym roku / całkowity stan dłużników na początek danego roku). Instytucja może użyć dłuższego okresu historycznego, który jest zgodny z jej faktycznymi praktykami zarządzania ryzykiem.

4.11 Ryzyko kredytowe kontrahenta

112. W poniższych punktach wytycznych określono wymogi w zakresie ujawniania informacji udostępnianych zgodnie z art. 439, 444 i 452 w zakresie instrumentów w portfelach handlowych i niehandlowych, dla których wartość ekspozycji mierzona jest zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 ww. rozporządzenia (ramy CCR) natomiast ważenie ryzykiem

do celów art. 92 ust. 3 lit. f) w ww. rozporządzeniu odbywa się zgodnie z wymogami określonymi w części trzeciej, tytule II, rozdziale 2 lub 3 (ramy ryzyka kredytowego) ww. rozporządzenia.

113. Uwzględnia się także szczegółowe informacje dotyczące instrumentów, o których mowa w powyższych akapitach, a dla których szczegółowe wymogi dotyczące funduszy własnych obliczane są zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6, sekcją 9 (wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji wobec kontrahentów centralnych) rozporządzenia CRR lub do celów art. 92 ust. 3 lit. d), zgodnie z częścią trzecią, tytuł VI (wymogi kapitałowe dla korekty wyceny kredytowej) rozporządzenia CRR.

Punkt A – Informacje dotyczące środków regulacyjnych

114. W ramach stosowania art. 439 lit. e), f) i i) rozporządzenia CRR, instytucje powinny ujawnić informacje określone we wzorze EU CCR1 dotyczące metod stosowanych do pomiaru wartości ekspozycji instrumentów podlegających wymogom kapitałowym dla CCR w ramach stosowania art. 92 ust. 3 lit. f) oraz ekspozycji netto tych instrumentów.

Wzór 25: EU CCR1 – Analiza ekspozycji na CCR wg metody

Cel: Uzyskanie kompleksowego obrazu metod stosowanych do obliczania wymogów regulacyjnych CCR i głównych parametrów stosowanych w ramach poszczególnych metod.	
Zakres stosowania: Wzór odnosi się do wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych z instrumentami dla których wartość ekspozycji obliczana jest zgodnie z częścią trzecią, tytuł II, rozdział 6 rozporządzenia CRR.	
Treść: Ekspozycje regulacyjne, aktywa ważone ryzykiem i parametry stosowane do obliczania aktywów ważonych ryzykiem dla wszystkich ekspozycji podlegających ramom CCR (z wyłączeniem wymogów kapitałowych lub ekspozycji rozliczanych przez kontrahenta centralnego).	
Częstotliwość: Co pół roku	
Format: Ustalony	

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
		Wartość referencyjna	Koszt odtworzenia / aktualna wartość rynkowa	Potencjalne przyszłe ekspozycje kredytowe	Efektywna EPE	Mnożnik	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
1	Wycena wg wartości rynkowej							
2	Pierwotna ekspozycja							
3	Metoda standardowa							
4	Metoda modeli wewnętrznych (dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)							

5	W tym transakcje finansowania papierów wartościowych							
6	W tym instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia							
7	W tym w ramach umów o kompensowaniu międzyproduktowym							
8	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)							
9	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)							
10	Wartość zagrożona dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych							
11	Łącznie							

Definicje

Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych) i Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania papierów wartościowych): Transakcje odkupu, zaciągania lub udzielania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia oraz z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, dla których instytucje zdecydowały się określić wartość ekspozycji zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 4 rozporządzenia CRR, w opozycji do rozdziału 6 rozporządzenia CRR, zgodnie z art. 271 ust. 2 ww. rozporządzenia.

Wartość zagrożona dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych: Transakcje odkupu, transakcje zaciągania lub udzielania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego lub inne transakcje oparte na rynku kapitałowym, inne niż transakcje na instrumentach pochodnych dla których, zgodnie z art. 221 rozporządzenia CRR, wartość ekspozycji obliczana jest przy użyciu metody modeli wewnętrznych, uwzględniających skutki korelacji pomiędzy pozycjami sekurytyzacyjnymi objętymi umową ramową o kompensowaniu zobowiązań oraz płynność danych instrumentów.

Koszt odtworzenia: Koszt odtworzenia w ramach metody wyceny według wartości rynkowej to wartość bieżącej ekspozycji, tj. większa spośród dwóch wartości: zera i wartości rynkowej transakcji lub portfela transakcji dokonanych z kontrahentem w ramach pakietu kompensowania, które stanowiłyby stratę z chwilą niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, zakładając, że w przypadku jego upadłości, wartości takich transakcji nie można w żadnej mierze odzyskać.

Bieżąca wartość rynkowa: Według metody standardowej, bieżąca wartość rynkowa to wartość rynkowa netto portfela transakcji w ramach pakietu kompensowania – oznacza to, że do obliczania bieżącej wartości rynkowej stosowane są zarówno wartości ujemne, jak i dodatnie.

Potencjalne przyszłe ekspozycje kredytowe: W przypadku metody wyceny według wartości rynkowej jest to wynik mnożenia kwot referencyjnych lub wartości bazowych przez odpowiednie wartości procentowe określone w art. 274 rozporządzenia CRR.

Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwania (EEPE): Średnia ważona efektywnej ekspozycji oczekiwania, wyznaczona na podstawie

pierwszego roku dla pakietu kompensowania lub – jeśli termin rozliczenia wszystkich umów w ramach pakietu kompensowania przypada przed upływem jednego roku – na podstawie okresu odpowiadającego umowie o najdłuższym terminie rozliczenia w pakiecie kompensowania, gdzie poszczególne wagi odpowiadają części, jaką dana pojedyncza ekspozycja oczekiwana stanowi w stosunku do całego przedziału czasowego.

Mnożnik: Wartość β w ramach metody standardowej (art. 276 rozporządzenia CRR) oraz α w ramach metody modeli wewnętrznych (art. 284 rozporządzenia CRR). Ujawniona wartość powinna być wartością faktycznie stosowaną do pomiaru ekspozycji; niezależnie od tego, czy są to wartości regulacyjne czy wartość określona przez instytucje po udzieleniu zgody przez właściwe organy.

EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego: Wartość ekspozycji obliczana zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej, tytule II, rozdziale 6, sekcji 2, 3, 4, 5, 6 i 7 rozporządzenia CRR. Odnosi się to do kwoty istotnej dla obliczeń wymogów kapitałowych po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego, CVA i korekt względem szczególnego ryzyka korelacji.

115. W ramach stosowania postanowień art. 439 lit. e) i f), wartość ekspozycji i kwota ekspozycji na ryzyko dla transakcji podlegających wymogom kapitałowym dla CVA (zgodnie z częścią trzecią, tytułem VI rozporządzenia CRR) powinna być ujawniana odrębnie, zgodnie ze specyfikacją we wzorze EU CCR2.

Wzór 26: EU CCR2 – Narzut kapitałowy CVA

Cel: Udostępnienie obliczeń regulacyjnych CVA (w podziale wg metody standardowej i metody zaawansowanego pomiaru).
Zakres stosowania: Wzór odnosi się do wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych z ekspozycjami podlegającymi narzutom kapitałowym CVA, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, art. 382 rozporządzenia CRR.
Treść: Aktywa ważone ryzykiem i odpowiadające im EAD.
Częstotliwość: Co pół roku
Format: Ustalony
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wzór z komentarzem opisowym mającym na celu wyjaśnienie wszelkich istotnych zmian w okresie sprawozdawczym i ich kluczowych czynników.

		a)	b)
		Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem
1	Wszystkie portfele podlegające metodzie zaawansowanego pomiaru		
2	(i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika $\times 3$)		
3	(i) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika $\times 3$)		
4	Wszystkie portfele podlegające metodzie standardowej		
EU4	W oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji		
5	Całość podlegająca narzutowi kapitałowemu CVA		

Definicje

Wartość ekspozycji: Wartość ekspozycji określona zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 (w przypadku transakcji objętych zakresem art. 271 ust. 2, rozdziałem 4) dla transakcji objętych zakresem tytułu VI rozporządzenia CRR. Wartość ekspozycji to wartość stosowana przy obliczaniu wymogów kapitałowych CVA. W przypadku transakcji w ramach metody wyceny pierwotnej ekspozycji, wartość ekspozycji to wartość stosowana do obliczania aktywów ważonych ryzykiem.

Aktywa ważone ryzykiem: Wymogi w zakresie funduszy własnych dla ryzyka CVA obliczanego przy użyciu wybranej metody, pomnożone przez 12,5 zgodnie z art. 92 ust. 4.

Wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika $\times 3$): Aktywa ważone ryzykiem dla ryzyka CVA uzyskane przez zastosowanie

wzoru określonego w art. 383 rozporządzenia CRR przy użyciu obliczeń wartości zagrożonej w oparciu o modele wewnętrzne dla ryzyka rynkowego (stosowanie bieżących kalibracji parametrów w odniesieniu do ekspozycji oczekiwanej zgodnie z art. 292 ust. 2 akapit pierwszy). Obliczenia obejmują stosowanie mnożnika o wartości minimum 3.

Wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika $\times 3$): Aktywa ważone ryzykiem dla ryzyka CVA uzyskane przez zastosowanie wzoru określonego w art. 383 rozporządzenia CRR przy użyciu obliczeń wartości zagrożonej w warunkach skrajnych w oparciu o modele wewnętrzne dla ryzyka rynkowego (stosowanie parametrów w warunkach skrajnych do kalibracji wzoru). Obliczenia obejmują stosowanie mnożnika o wartości minimum 3.

Zaawansowany narzut kapitałowy CVA: Wartość ekspozycji i powiązane aktywa ważone ryzykiem dla portfeli podlegających metodzie pomiaru zaawansowanego, zgodna z art. 383 rozporządzenia CRR.

Standardowy narzut kapitałowy CVA: Wartość ekspozycji i powiązane aktywa ważone ryzykiem dla portfeli podlegających metodzie pomiaru standardowego, zgodna z art. 384 rozporządzenia CRR. Kwota standardowego narzutu kapitałowego obliczana jest zgodnie z ust. 104 załącznika nr 4 do regulacji bazylejskiej lub z definicją podaną w regulacjach krajowych, jeśli stosowanie zewnętrznych ratingów kredytowych nie jest dopuszczane.

Metoda wyceny pierwotnej wartości ekspozycji: Metoda uproszczona obliczania wymogów kapitałowych CVA zgodna z art. 385 rozporządzenia CRR.

116. W ramach stosowania art. 439 lit. e) i f), instytucje powinny ujawnić informacje określone we wzorze EU CCR8 dotyczące ekspozycji na instrumenty pochodne z tytułu transakcji z kontrahentami centralnymi i powiązanych z nimi kwot ekspozycji na ryzyko.

Wzór 27: EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

Cel: Uzyskanie kompleksowego obrazu ekspozycji instytucji wobec kontrahentów centralnych w zakresie części trzeciej, tytuł II, rozdział 6, sekcja 9 rozporządzenia CRR. Wzór obejmuje m.in. wszystkie rodzaje ekspozycji (wynikające z działalności, depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania) i powiązane wymogi kapitałowe.	
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.	
Treść: EAD i aktywa ważone ryzykiem odpowiadające ekspozycjom wobec kontrahentów centralnych.	
Częstotliwość: Co pół roku	
Format: Ustalony. Instytucje zobowiązane są przedstawić zestawienie ekspozycji w podziale na kwalifikujących się i niekwalifikujących się kontrahentów centralnych, zgodnie z wymogami określonymi w części trzeciej, tytule II, rozdziale 6, sekcji 9 rozporządzenia CRR.	
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wzór z komentarzem opisowym mającym na celu wyjaśnienie wszelkich istotnych zmian w okresie sprawozdawczym i ich kluczowych czynników.	

		a)	b)
		EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		
2	Ekspozycje dla transakcji z kwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;		

4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;		
5	(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;		
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe.		
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
9	Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania		
10	Alternatywny sposób obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji		
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		
12	Ekspozycje dla transakcji z niekwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
13	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;		
14	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;		
15	(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;		
16	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe.		
17	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
18	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
19	Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania		
20	Wkłady nierzeczywiste do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania		

Definicje

Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych: Umowy i transakcje wymienione w art. 301 rozporządzenia CRR przez cały okres, gdy pozostają one nierozliczone z CCP; obejmują ekspozycje z tytułu transakcji związanych z kontrahentem centralnym, dla których (zgodnie z art. 303 rozporządzenia CRR) wymogi dla funduszy własnych obliczane są zgodnie z częścią trzecią, tytułu II, rozdziału 6, sekcji 9 rozporządzenia CRR. Transakcja związana z kontrahentem centralnym oznacza umowę lub transakcję wymienioną w art. 301 ust. 1 ww. rozporządzenia, zawartą między klientem a uczestnikiem rozliczającym, która jest bezpośrednio związana z umową lub transakcją wymienioną w tym ustępie, zawartą między takim uczestnikiem rozliczającym a kontrahentem centralnym. Koncepcje uczestnika rozliczającego i klienta zdefiniowane są w art. 300 rozporządzenia CRR.

EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego: Wartość ekspozycji określona zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 rozporządzenia CRR dla transakcji objętych zakresem sekcji 9 ww. rozdziału, po zastosowaniu odpowiednich korekt ujętych w art. 304, art. 306, art. 308 i art. 310 ww. sekcji. Ekspozycja może być ekspozycją z tytułu transakcji, zgodnie z art. 4 ust. 91 rozporządzenia CRR. Ujawniona wartość ekspozycji to kwota istotna dla obliczania wymogów kapitałowych zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6, sekcją 9 rozporządzenia CRR, przy uwzględnieniu wymogów określonych w art. 497 ww. rozporządzenia podczas okresu przejściowego przewidzianego w ww. art.

Kwalifikujący się kontrahent centralny (QCCP): Kontrahent centralny, który otrzymał zezwolenie zgodnie z art. 14 rozporządzenia (UE) nr 648/2012 lub został uznany zgodnie z art. 25 tego rozporządzenia.

Początkowy depozyt zabezpieczający: Depozyty zabezpieczające pobrane przez kontrahenta centralnego w celu pokrycia potencjalnej przyszłej ekspozycji wobec uczestników rozliczających dokonujących depozytu, a w stosownych przypadkach interoperacyjni kontrahenci centralni w okresie między pobraniem ostatniego depozytu zabezpieczającego a likwidacją pozycji po niewykonaniu zobowiązania przez uczestnika rozliczającego lub przez interoperacyjnego kontrahenta centralnego. „Depozyty zabezpieczające” oznaczają depozyty zabezpieczające opisane w art. 41 rozporządzenia (UE) nr 648/2012, które mogą obejmować początkowe depozyty zabezpieczające (zdefiniowane w poprzednim zdaniu) i zmienne depozyty zabezpieczające (czyli depozyty zabezpieczające pobrane lub wypłacone w celu odzwierciedlenia bieżących ekspozycji wynikających z faktycznych zmian w cenie rynkowej). Do celów niniejszego wzoru, początkowe depozyty zabezpieczające nie uwzględniają wkładów na rzecz kontrahenta centralnego z tytułu mechanizmów równomiernie rozłożonego podziału strat (tj. w przypadkach, w których kontrahent centralny stosuje początkowe depozyty zabezpieczające w celu równomiernego rozłożenia strat wśród uczestników rozliczających; będzie to traktowane jako ekspozycja na fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania).

Wkłady nierzeczywiste do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania: Wkład wniesiony przez instytucję do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania. „Fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania” posiada znaczenie przypisane mu w art. 4 ust. 89 rozporządzenia CRR.

Wkłady nierzeczywiste do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania: Wkłady, które instytucja pełniąca funkcję uczestnika rozliczającego na mocy umowy zobowiązała się przekazać na rzecz kontrahenta centralnego po wyczerpaniu przez niego jego funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania w celu pokrycia strat, które kontrahent ten poniósł w wyniku niewykonania zobowiązania przez jednego lub więcej jego uczestników rozliczających.

Wyodrębnione: Odnosi się do zabezpieczenia utrzymywanego w sposób wyłączony z masy upadłościowej w rozumieniu art. 300 rozporządzenia CRR.

Niewyodrębnione: Odnosi się do zabezpieczenia nieutrzymywanego w sposób wyłączony z masy upadłościowej.

Alternatywny sposób obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji: Obejmuje wymogi dla własnych funduszy obliczone zgodnie z art. 310 rozporządzenia CRR pomnożone przez 12,5.

Punkt B – Informacje wg metody regulacyjnego ważenia ryzyka

117. Udostępniając informacje wymagane zgodnie z art. 444 lit. e), instytucje powinny osobno ujawnić wartości ekspozycji, które (zgodnie z art. 107 ww. rozporządzenia) podlegają części trzeciej, tytułowi II, rozdziałowi 2 (metoda standardowa) do celów art. 92 ust. 3 lit. a) oraz do celów art. 92 ust. 3 lit. f). Informacje dotyczące instrumentów, wobec których zastosowanie ma art. 92 ust. 3 lit. f) powinny być ujawnione we wzorze EU CCR3.

Wzór 28: EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg portfela regulacyjnego i ryzyka

Cel: Uzyskanie zestawienia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, obliczonych zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 rozporządzenia CRR oraz ważonych ryzykiem zgodnie z rozdziałem 3 tego samego tytułu: wg portfela (rodzaj kontrahenta) i wg wagi ryzyka (poziom ryzyka przypisany zgodnie z metodą standardową).													
Zakres stosowania: Wzór jest obowiązkowy dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, stosujących metodę standardową dla ryzyka kredytowego w celu obliczenia aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego kontrahenta zgodnie z art. 107 rozporządzenia CRR, niezależnie od metody stosowanej do określenia EAD zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 ww. rozporządzenia. W celu udostępnienia użytkownikom istotnych informacji, instytucja może zdecydować się nie ujawniać informacji wymaganych we wzorze, jeśli ekspozycje i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, ustalone zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 rozporządzenia CRR, nie są znaczące w rozumieniu art. 432 ust. 1 rozporządzenia, zgodnie z wytycznymi EUNB 2014/14. Zgodnie z ww. artykułem i ust. 19 wytycznych, instytucja powinna wyraźnie o tym fakcie poinformować. Powinna również wyjaśnić, dlaczego uważa, że informacje nie są znaczące i istotne dla użytkowników, z uwzględnieniem opisu danych kategorii ekspozycji oraz całkowitej łącznej ekspozycji dla danych kategorii ekspozycji.													
Treść: Kwoty ekspozycji kredytowych.													
Częstotliwość: Co pół roku													
Format: Ustalony													

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka										Łącznie	W tym bez ratingu
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne kwestie	
1	Rządy centralne lub banki centralne												
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne												
3	Podmioty sektora publicznego												
4	Wielostronne banki rozwoju												
5	Organizacje międzynarodowe												
6	Instytucje												
7	Przedsiębiorstwa												
8	Detaliczne												
9	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające												

	krótkoterminową ocenę kredytową													
10	Inne pozycje													
11	łącznie													

Definicje

Łącznie: Całkowita kwota ekspozycji pozycji bilansowych i pozabilansowych w ramach zakresu regulacyjnego konsolidacji zgodnie z art. 111 rozporządzenia CRR, po odliczeniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (zgodnie z definicją podaną w rozporządzeniu delegowanym Komisji (EU) nr 183/2014) i odpisów, zgodnie z definicją podaną w mających zastosowanie standardach rachunkowości, po (i) zastosowaniu współczynników konwersji określonych w ww. art. i (ii) zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego określonych w części trzeciej, tytule II, rozdziale 4 rozporządzenia CRR.

Kategorie ekspozycji: Kategorie ekspozycji określono w art. 112–134 w części trzeciej, tytule II, rozdziale 4 rozporządzenia CRR.

Inne pozycje: Dotyczy to aktywów, którym nadaje się szczególną wagę ryzyka określoną w art. 134 w części trzeciej, tytule II, rozdziale 4 rozporządzenia CRR. Dotyczy także aktywów niepodlegających odliczeniu w ramach stosowania postanowień art. 39 (nadpłaty podatku, straty podatkowe przeniesione na kolejne lata oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności), art. 41 (aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami), art. 46 i art. 469 (nieistotne inwestycje w kapitał podstawowy Tier 1 podmiotów sektora finansowego), art. 49 i art. 471 (udziały w podmiotach ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy podmioty ubezpieczeniowe podlegają nadzorowi w ramach dyrektywy w sprawie konglomeratów finansowych), art. 60 i art. 475 (nieistotne i istotne inwestycje pośrednie i bezpośrednie w instrumenty dodatkowe w Tier 1 (AT1) podmiotów sektora finansowego), art. 70 i art. 477 (nieistotne i istotne pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe T2 z podmiotu sektora finansowego), gdy nie zostały sklasyfikowane w ramach innych kategorii ekspozycji, oraz znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym, gdy nie przypisuje im się wagi ryzyka równej 1250% w ramach stosowania postanowień art. 36 lit. k) w części drugiej, tytule I, rozdziale 1 rozporządzenia CRR.

Bez ratingu: Ekspozycje dla których ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI nie jest dostępna i którym nadaje się szczególną wagę ryzyka w oparciu o ich kategorię, zgodnie z art. 113–134 rozporządzenia CRR.

118. Udostępniając informacje wymagane zgodnie z art. 452 lit. e) rozporządzenia CRR, instytucje powinny osobno ujawnić wartości ekspozycji, które – zgodnie z art. 107 ww. rozporządzenia – podlegają części trzeciej, tytułowi II, rozdziałowi 3 ww. rozporządzenia do celów art. 92 ust. 3 lit. a) oraz do celów art. 92 ust. 3 lit. f) rozporządzenia. Informacje dotyczące instrumentów, wobec których zastosowanie ma art. 92 ust. 3 lit. f), powinny być ujawnione we wzorze CCR4.

Wzór 29: EU CCR4 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg portfela i skali PD

Cel: Udostępnienie wszystkich istotnych parametrów stosowanych do obliczania wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego kontrahenta dla modeli IRB.
Zakres stosowania: Wzór jest obowiązkowy dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, stosujących model AIRB lub model FIRB w celu obliczenia aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego kontrahenta, według art. 107 rozporządzenia CRR, niezależnie od metody określania ryzyka kredytowego kontrahenta stosowanej do określenia EAD, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 ww. rozporządzenia. W przypadku stosowania przez instytucję metody FIRB dla niektórych ekspozycji oraz metody AIRB dla innych, musi ona ujawnić dwa oddzielne zestawy podziału portfela w dwóch oddzielnych wzorach. W celu udostępnienia istotnych informacji, instytucja powinna uwzględnić (w tym wzorze) najważniejsze modele stosowane na szczeblu grupy (zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej) oraz wyjaśnić, w jaki sposób ustalono zakres opisanych w tym wzorze modeli. Komentarz powinien zawierać wartość procentową aktywów ważonych ryzykiem objętą modelami wskazanymi tutaj dla każdego z portfeli regulacyjnych instytucji.

Treść: Aktywa ważone ryzykiem i parametry stosowane do obliczania aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji podlegających ramom CCR (z wyłączeniem wymogów kapitałowych lub ekspozycji rozliczanych przez kontrahenta centralnego) oraz w przypadku, gdy metodą określania ryzyka kredytowego zastosowaną (zgodnie z art. 107 rozporządzenia CRR) do obliczenia aktywów ważonych ryzykiem jest metoda IRB.

Częstotliwość: Co pół roku

Format: Ustalony. Kolumny i skale PD w wierszach mają charakter ustalony.

Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wzór z komentarzem opisowym mającym na celu wyjaśnienie wszelkich istotnych zmian w okresie sprawozdawczym i ich kluczowych czynników.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Skala PD	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średni PD	Liczba dłużników	Średni LGD	Średni termin zapadalności	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
Kategoria ekspozycji X								
	od 0,00 do <0,15							
	od 0,15 do <0,25							
	od 0,25 do <0,50							
	od 0,50 do <0,75							
	od 0,75 do <2,50							
	od 2,50 do <10,00							
	od 10,00 do <100,00							
	100,00 (Niewykonanie zobowiązania)							
	Podsuma							
Łącznie (wszystkie portfele)								

Definicje

Wiersze

Kategoria ekspozycji X: Obejmuje osobno różne kategorie ekspozycji wymienione w art. 147 w części trzeciej, tytuł II, rozdział 3 rozporządzenia CRR.

Niewykonanie zobowiązania: Dane dotyczące ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 rozporządzenia CRR mogą być dodatkowo podzielone na definicje jurysdykcji dla kategorii ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

Kolumny

Skala PD: Ekspozycje powinny być podzielone według skali PD stosowanej we wzorze, a nie skali PD stosowanej przez instytucje w swoich obliczeniach aktywów ważonych ryzykiem. Instytucje powinny przyporządkować skalę PD stosowaną przez siebie do obliczeń aktywów ważonych ryzykiem do skali PD we wzorze.

EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego: Wartość ekspozycji zgodnie z art. 166-168 i art. 230 ust. 1, trzecim zdaniem oraz art. 271 rozporządzenia CRR. Odnosi się także do wpływu ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 4 ww. rozporządzenia. W przypadku ekspozycji kapitałowych i innych aktywów niegenerujących zobowiązań kredytowego, wartość ekspozycji odpowiada wartości księgowej lub nominalnej pomniejszonej o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dla danej ekspozycji.

Liczba dłużników: Odpowiada liczbie poszczególnych PD w ramach danego przedziału wartości. Dopuszcza się podanie wartości przybliżonych (zaokrąglonych).

Średnie PD: PD klasy jakości dłużnika ważone EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego.

Średnie LGD: PD klasy jakości dłużnika ważone EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego. Zgodnie z art. 161 rozporządzenia CRR, LGD powinna być wartością netto – tzn. po uwzględnieniu wpływu ograniczania ryzyka kredytowego uznanego zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 4 ww. rozporządzenia.

Średni termin zapadalności: Termin zapadalności dłużnika wyrażony w latach ważony EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego. Parametr ten musi być wypełniany wyłącznie wtedy, gdy jest stosowany do obliczania aktywów ważonych ryzykiem, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 3 rozporządzenia CRR.

Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem: Całkowite aktywa ważone ryzykiem określone zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 3 rozporządzenia CRR dla EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego.

119. Udostępniając informacje w ramach stosowania art. 92 ust. 3 i 4 oraz art. 438 lit. d) rozporządzenia CRR, instytucje powinny osobno ujawnić wymogi kapitałowe i aktywa ważone ryzykiem, związane z ekspozycjami podlegającymi części trzeciej, tytułowi II, rozdziałowi 3 (metoda IRB) i mierzone zgodnie z rozdziałem 6 (ramy CCR) rozporządzenia CRR. Ujawnione informacje powinny być uzupełnione o informacje dotyczące różnic w zakresie aktywów ważonych ryzykiem w okresie określonym we wzorze EU CCR7.

Wzór 30: EU CCR7 – Zestawienie przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta w ramach metody modeli wewnętrznych

Cel: Przedstawienie zestawienia przepływów wyjaśniającego zmiany w zakresie aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego kontrahenta (instrumenty pochodne i transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych) określonych zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 rozporządzenia CRR.	
Zakres stosowania: Wzór jest obowiązkowy dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, stosujących metodę modeli wewnętrznych do pomiaru EAD ekspozycji podlegających ramom CCR, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezależnie od metody oceny ryzyka kredytowego stosowanej do obliczenia aktywów ważonych ryzykiem z EAD.	
Treść: Aktywa ważone ryzykiem odpowiadające ryzyku kredytowemu kontrahenta (wyłącza się ryzyko kredytowe ujęte w EU CR8). Zmiany w kwotach aktywów ważonych ryzykiem w okresie sprawozdawczym dla poszczególnych głównych czynników powinny opierać się o racjonalne oszacowanie przez instytucję danej kwoty.	
Częstotliwość: Raz na kwartał	
Format: Ustalony. Wszystkie kolumny oraz wiersze 1 i 9 mają charakter ustalony. Instytucje mogą dodać dodatkowe wiersze między wierszami 7 i 8 w celu ujawnienia dodatkowych elementów mających wpływ na różnice w aktywach ważonych ryzykiem.	
Opis towarzyszący: Instytucje powinny dołączyć do wzoru komentarze wyjaśniające wszelkie istotne zmiany w okresie sprawozdawczym oraz ich główne przyczyny.	

		a)	b)
		Kwoty aktywów ważonych ryzykiem	Wymogi kapitałowe
1	Aktywa ważone ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego		
2	Wielkość aktywów		
3	Jakość kredytowa kontrahentów		
4	Aktualizacje modelu (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych)		
5	Metoda i polityka (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych)		
6	Przejęcia i zbycia		
7	Wahania walut obcych		
8	Inne		
9	Aktywa ważone ryzykiem na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego		

Definicje

Wielkość aktywów: Organiczne zmiany w wielkości i zawartości portfela (z uwzględnieniem pochodzenia nowych przedsiębiorstw i ekspozycji zapadalnych), z wyłączeniem zmian w wielkości portfela spowodowanych przejęciem i zbyciem podmiotów.

Jakość kredytowa kontrahentów: Zmiany w ocenianej jakości kontrahentów danej instytucji zgodne z pomiarem w ramach ryzyka kredytowego, niezależnie od stosowanej przez instytucję metody. Wiersz ten uwzględnia także potencjalne zmiany wynikające z modeli IRB w przypadku stosowania przez instytucję metody IRB.

Aktualizacje modelu: Zmiany spowodowane realizacją modelu, zmianami w zakresie modelu lub zmianami mającymi na celu naprawę wad modelu. Wiersz ten obejmuje tylko zmiany w modelu zmian wewnętrznych.

Metoda i polityka: Zmiany spowodowane zmianami w metodyce obliczeń, wprowadzonymi wskutek zmian w polityce regulacyjnej, w tym m.in. nowe regulacje (wyłącznie w modelu zmian wewnętrznych).

Przejęcia i zbycia: Zmiany w wielkości portfela spowodowane przejęciami i zbyciem podmiotów.

Wahania walut obcych: Zmiany wynikające z wahań kursów walut obcych.

Inne: Kategoria ta ma w zamierzeniu być stosowana do ujęcia zmian, które nie mogą zostać przypisane do powyższych kategorii. Instytucje powinny dodać dodatkowe wiersze między wierszami 7 i 8 w celu ujawnienia innych istotnych czynników wpływających na wahania aktywów ważonych ryzykiem w okresie sprawozdawczym.

Punkt D – Inne informacje dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta

120. W ramach stosowania art. 439 lit. e), instytucje powinny ujawnić informacje dotyczące wpływu kompensowania i utrzymywanego zabezpieczenia na wartość ekspozycji dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych zgodnie ze specyfikacjami we wzorze EU CCR5-A.

Wzór 31: EU CCR5-A – Wpływ kompensowania i ustanowionego zabezpieczenia na wartość ekspozycji

Cel: Uzyskanie obrazu wpływu kompensowania i ustanowionego zabezpieczenia na ekspozycje, dla których wartość ekspozycji mierzona jest zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem ekspozycji wynikających z transakcji rozliczanych przez kontrahenta centralnego.	
Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.	
Treść: Wartość godziwa	
Częstotliwość: Co pół roku	
Format: Elastyczny dla wierszy. Ustalony dla kolumn.	
Opis towarzyszący: Instytucje powinny ujawnić informacje wg rodzaju ekspozycji bazowych lub wg rodzaju instrumentów, w przypadku istnienia koncentracji w ramach określonych ekspozycji bazowych / instrumentów uznanych za istotne według wytycznych EUNB 2014/14.	

		a)	b)	c)	d)	e)
		Dodatnia wartość godziwa brutto lub wartość bilansowa netto	Korzyści wynikające z kompensowania	Skompensowana bieżąca ekspozycja kredytowa	Ustanowione zabezpieczenie	Wartość netto ekspozycji kredytowej
1	Instrumenty pochodne					
2	Transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych					
3	Kompensowanie międzyproduktowe					
4	Łącznie					

Definicje:

Wiersze:

Instrumenty pochodne: Dowolny instrument pochodny zgodny ze standardem rachunkowości, wymieniony w załączniku I do rozporządzenia CRR, którego wartość ekspozycji jest obliczana zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 ww. rozporządzenia. Uwzględnia wszelkie transakcje z długim terminem rozliczenia zgodnie z art. 271 ww. rozporządzenia, które nie kwalifikują się jako transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych.

Transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych: Dowolne transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, których wartość ekspozycji obliczana jest zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 rozporządzenia CRR. Uwzględnia także wszelkie transakcje z długim terminem rozliczenia (zgodnie z art. 271 ww. rozporządzenia), które nie kwalifikują się jako instrumenty pochodne.

Kompensowanie międzyproduktowe: Dotyczy ekspozycji, uwzględniając zarówno instrumenty pochodne, jak i transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych kompensowane na poziomie kontrahenta.

Kolumny:

Dodatnia wartość godziwa brutto lub wartość bilansowa netto: Niezależnie od wymogów w zakresie rachunkowości, dotyczących księgowania instrumentów pochodnych i transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych w formie bilansowej lub pozabilansowej, wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego powinna być (odpowiednio) wartość godziwa brutto lub wartość bilansowa netto. Wartość godziwa powinna być wyceniana według modelu lub wartości rynkowej oraz zgodnie z odpowiednimi ramami rachunkowości po zastosowaniu ostrożnościowych korekt wartości, zgodnie z art. 34 i art. 105 rozporządzenia CRR, określonymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji (EU) nr 2016/101. Wartość bilansowa netto to wartość bilansowa ekspozycji po uwzględnieniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Metoda pomiaru uzależniona jest, co prawda, od wymogów w zakresie rachunkowości dotyczących ekspozycji ujętych w portfelu niehandlowym, jednak wartość godziwa brutto powinna być ujawniana dla ekspozycji ujętych w portfelu handlowym. Wartość godziwa i wartości bilansowe netto powinny być mierzone na poziomie wymaganych w mających zastosowanie standardach rachunkowości.

Korzyści wynikające z kompensowania: Obniżenie dodatniej wartości godziwej brutto lub wartości bilansowej netto z powodu stosowania prawnie egzekwowalnych umów kompensowania w ramach stosowania części drugiej, tytułu III, rozdziału 4 i 6 rozporządzenia CRR. Kompensowanie, które nie byłoby uznawane na mocy ww. rozdziałów, należy ujawnić osobno w kolumnie b.

Skompensowana bieżąca ekspozycja: Bieżąca ekspozycja (Current Exposure) oznacza większą spośród dwóch wartości: zera i wartości rynkowej transakcji lub portfela transakcji dokonanych z kontrahentem w ramach pakietu netting set, które stanowiłyby stratę z chwilą niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, zakładając, że w przypadku jego upadłości wartości takich transakcji nie można w żadnej mierze odzyskać.

Ustanowione zabezpieczenie: Wpływ zabezpieczenia na skompensowaną bieżącą ekspozycję, z uwzględnieniem korekt z tytułu zmienności w ramach stosowania części drugiej, tytułu III, rozdziału 4 i 6 rozporządzenia CRR. Wpływ zabezpieczenia, które nie byłoby uznawane do celów ograniczania ryzyka kredytowego lub które nie miałyby wpływu na skompensowaną bieżącą ekspozycję kredytową w ramach stosowania ww. rozdziałów, powinien zostać ujawniony osobno w kolumnie d.

Wartość netto ekspozycji kredytowej: Jest to ekspozycja kredytowa po uwzględnieniu korzyści wynikających zarówno z prawnie egzekwowalnych umów kompensowania, jak i uzgodnień w zakresie zabezpieczeń. Taka wartość ekspozycji może się różnić od wartości EAD ujawnionej we wzorze EU CCR1 z uwagi na nieujawnienie we wzorze EU CCR5-A pozostałych parametrów użytych do obliczenia regulacyjnej wartości ekspozycji.

121. Otrzymane zabezpieczenie powinno zatem zostać zdezagregowane według rodzajów instrumentów w ramach stosowania wzoru EU CCR5-B, osobno dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych. Informacje te powinny zostać uzupełnione o informacje o przekazanym zabezpieczeniu.

122. W przypadku gdy banki centralne podejmują się wsparcia płynnościowego w formie transakcji zabezpieczających swap, właściwy organ może uznać, że instytucje nie powinny ujawniać wzoru EU CCR5-B w przypadku uznania, że pozwoliłoby to (teraz lub w przyszłości) na wykrycie wsparcia płynnościowego udzielonego przez banki centralne przez transakcje zabezpieczające swap. Przyznanie przez właściwy organ odstępstwa powinno opierać się o progi i obiektywne kryteria, które są publicznie dostępne.

Wzór 32: EU CCR5-B – Struktura zabezpieczeń dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

Cel: Uzyskanie zestawienia wszystkich rodzajów zabezpieczeń (w formie gotówkowej, długu państwowego, obligacji korporacyjnych itp.) przekazane lub otrzymane przez banki w celu wsparcia lub ograniczenia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta związane z transakcjami na instrumentach pochodnych lub transakcjami finansowania z użyciem papierów wartościowych, z uwzględnieniem transakcji rozliczanych przez kontrahenta centralnego.

Zakres stosowania: Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych wytycznych.

Treść: Wartości bilansowe zabezpieczeń stosowanych w transakcjach na instrumentach pochodnych lub transakcjach finansowania z użyciem papierów wartościowych, niezależnie od tego czy transakcje te były rozliczane przez kontrahenta centralnego oraz czy zabezpieczenie zostało przekazane kontrahentowi centralnemu.

Częstotliwość: Co pół roku

Format: W pełni elastyczny

Opis towarzyszący: Banki powinny opatrzyć wzór komentarzami wyjaśniającymi wszelkie istotne zmiany w okresie sprawozdawczym i najważniejsze przyczyny takich zmian.

	a)	b)	c)	d)	e)	f)
	Zabezpieczenie stosowane w transakcjach dotyczących instrumentów pochodnych				Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowania papierów wartościowych	
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń	Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione		
...						
Łącznie						

Definicje

Transakcje na instrumentach pochodnych i transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych: Zob. definicje we wzorze EU CCR5-A.

Wyodrębnione: Odnosi się do zabezpieczenia utrzymywanego w sposób wyłączony z masy upadłościowej w rozumieniu art. 300 rozporządzenia CRR.

Niewyodrębnione: Odnosi się do zabezpieczenia nieutrzymywanego w sposób wyłączony z masy upadłościowej.

123. W ramach stosowania postanowień art. 439 lit. g) i h), instytucje powinny ujawnić informacje określone we wzorze EU CCR6.

Wzór 33: EU CCR6 – Ekspozycje na kredytowe instrumenty pochodne

Cel: Zobrazowanie zakresu ekspozycji danej instytucji na transakcje na kredytowych instrumentach pochodnych w podziale na kupowane lub sprzedawane instrumenty pochodne.

Zakres stosowania: Wzór ten odnosi się do wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych.

Treść: Wartości referencyjne instrumentów pochodnych (przed kompensowaniem) i wartości godziwe.

Częstotliwość: Co pół roku

Format: Elastyczny (kolumny mają charakter ustalony ale pogrubione wiersze mają charakter elastyczny).

Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wzór z komentarzem opisowym mającym na celu wyjaśnienie wszelkich istotnych zmian w okresie sprawozdawczym i ich kluczowych czynników.

	a)	b)	c)
	Kredytowe instrumenty pochodne pełniące funkcję zabezpieczenia		Inne kredytowe instrumenty pochodne
	Ochrona nabyta	Ochrona sprzedana	
Wartości referencyjne			
Jednopodmiotowe swapy ryzyka kredytowego			

Indeksowane swapy ryzyka kredytowego			
Swapy przychodu całkowitego			
Opcje kredytowe			
Inne kredytowe instrumenty pochodne			
Wartości referencyjne ogółem			
Wartości godziwe			
<i>Dodatnia wartość godziwa (aktywa)</i>			
<i>Ujemna wartość godziwa (pasywa)</i>			

4.12 Aktywa wolne od obciążeń

124. Podane w art. 443 rozporządzenia CRR wymogi dotyczące podawania informacji do wiadomości publicznej zostały określone w wytycznych EUNB dotyczących ujawniania aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (wytyczne EUNB 2014/03).

4.13 Ryzyko rynkowe

125. W poniższych punktach wytycznych określono wymogi w zakresie ujawniania informacji zgodnie z art. 445 i art. 455 rozporządzenia CRR. Informacje w poniższych punktach dotyczą instrumentów w portfelu handlowym i instrumentów w portfelu niehandlowym, dla których wymogi kapitałowe i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczane są do celów art. 92 ust. 3 lit. b) i c) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) zgodnie z częścią trzecią, tytułem IV rozporządzenia CRR. Do celów art. 92 ust. 3 lit. b) pkt (ii) (duże ekspozycje), art. 92 ust. 3 lit. c) pkt (ii) (ryzyko rozliczenia) i art. 92 ust. 4 lit. b), wymogi kapitałowe i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem – obliczane zgodnie z częścią trzecią, tytułem V, z wyjątkiem art. 379, i częścią czwartą rozporządzenia CRR – określono w pkt 4.6 wytycznych.

126. Informacje dotyczące instrumentów, dla których wartość ekspozycji mierzona jest zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdział 6 (ramy rozporządzenia CRR) rozporządzenia CRR nie zostały ujęte w poniższych punktach ale uwzględniono je w pkt 4.11 wytycznych.

Punkt A – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w ramach metody standardowej

127. Instytucje obliczające swoje wymogi kapitałowe zgodnie z częścią trzecią, tytułem IV, rozdział 2–4 rozporządzenia CRR (metoda standardowa) powinny stosować się do wymogów art. 445 ww. rozporządzenia, ujawniając informacje objęte wzorem EU MR1.

Wzór 34: EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

Cel: Przedstawienie elementów wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w ramach metody standardowej.
Zakres stosowania: Wzór odnosi się do wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, wyliczających swoje wymogi kapitałowe zgodnie z częścią trzecią, tytułem IV, rozdziałami 2–4 rozporządzenia CRR. W przypadku instytucji korzystających z modeli wewnętrznych zgodnie z rozdziałem 5 w tym samym tytule, dla których aktywa ważone ryzykiem w ramach metody standardowej mogą być uznane za nieistotne zgodnie z art. 432 ust. 1 rozporządzenia CRR, jak określono w wytycznych EUNB 2014/14, instytucje te – w celu udostępnienia użytkownikom wyłącznie istotnych informacji – mogą zdecydować się nie ujawniać wzoru EU MR1. Zgodnie z ww. artykułem i ust. 19 wytycznych, instytucje powinny wyraźnie o tym fakcie poinformować oraz wyjaśnić, dlaczego uważają informacje za nieistotne dla użytkowników. Wyjaśnienie powinno uwzględniać opis ekspozycji uwzględnionych w danych portfelach ryzyka oraz całkowitych łącznych aktywów ważonych ryzykiem z danych ekspozycji.
Treść: Wymogi kapitałowe i aktywa ważone ryzykiem (zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) rozporządzenia CRR).
Częstotliwość: Co pół roku
Format: Ustalony
Opis towarzyszący: Instytucje powinny dołączyć do wzoru komentarze wyjaśniające wszelkie istotne zmiany w okresie sprawozdawczym oraz ich główne przyczyny.

		a)	b)
		Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
	Produkty bezwarunkowe		
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczegółowe)		
2	Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczegółowe)		
3	Ryzyko walutowe		
4	Ryzyko cen towarów		
	Opcje		
5	Metoda uproszczona		
6	Metoda delta plus		
7	Metoda opierająca się na scenariuszu		
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczegółowe)		
9	Łącznie		

Definicje

Produkty bezwarunkowe: Dotyczy pozycji w produktach, które nie są opcjonalne.

Opcje: Wiersze 5–7 dotyczą dodatkowych wymogów dla opcji (ryzyko związane z opcjami inne niż ryzyko delta).

Punkt B – Informacje jakościowe dotyczące metody modeli wewnętrznych

128. W ramach stosowania art. 455 rozporządzenia CRR, instytucje powinny ujawnić informacje określone w poniższej tabeli EU MRB.

Tabela 10: EU MRB – Wymogi dla instytucji stosujących metodę modeli wewnętrznych, dotyczące ujawniania informacji jakościowych

Cel: Uzyskanie zakresu, głównych cech i najważniejszych wyborów w zakresie tworzenia różnych modeli (wartość zagrożona, wartość zagrożona w warunkach skrajnych, metoda IRC, kompleksowa miara ryzyka) stosowanych do obliczania regulacyjnego ryzyka rynkowego.
Zakres stosowania: Tabela jest obowiązkowa dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, stosujących wewnętrzny model do wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego zgodnie z częścią trzecią, tytułem IV,

rozdziałem 5 rozporządzenia CRR.

W celu udostępnienia użytkownikom istotnych informacji dotyczących korzystania przez nie z modeli wewnętrznych, instytucje powinny opisać najważniejsze cechy modeli stosowanych na szczeblu grupy (zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej określonym w części pierwszej, tytule II ww. rozporządzenia) oraz wyjaśnić, w jakim zakresie są one reprezentatywne dla wszystkich modeli stosowanych na poziomie grupy. Komentarze powinny uwzględniać odsetek wymogów kapitałowych objętych opisanymi modelami dla każdego z modeli regulacyjnych (wartość zagrożona, wartość zagrożona w warunkach skrajnych, metoda IRC, kompleksowa miara ryzyka).

Treść: Informacje jakościowe

Częstotliwość: Raz w roku

Format: Elastyczny

art. 455 lit. a) pkt (i)	(A) Informacje ujawniane zgodnie z art. 455 lit. a) pkt (i) dla instytucji stosujących modele wartości zagrożonej i modele wartości zagrożonej w warunkach skrajnych powinny obejmować:	
Artykuł 455	a)	Opisując zakres stosowania w przypadku użycia metody modeli wewnętrznych w ramach art. 455 lit. a) i b), instytucje powinny opisać działania i ryzyka objęte przez wartość zagrożoną i wartość zagrożoną w warunkach skrajnych, wyszczególniając sposób ich rozkładu w portfelach/subportfelach, na które właściwy organ udzielił zgody.
		W ramach opisu zakresu stosowania modeli wartości zagrożonej i wartości zagrożonej w warunkach skrajnych w ramach stosowania art. 455 lit. a), instytucje powinny określić, które podmioty grupy stosują modele, dla których właściwy organ udzielił zgody lub czy te same modele są stosowane dla wszystkich podmiotów posiadających ekspozycje na ryzyko rynkowe.
art. 455 lit. b)	b)	Określenie, które podmioty grupy stosują dane modele.
art. 455 lit. a) pkt (i)	c)	Informacje ujawniane w ramach ogólnego opisu regulacyjnych modeli wartości zagrożonej i wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (zgodnie z art. 455 lit. a) pkt (i)) powinny obejmować:
art. 455 lit. a) pkt (i)	d)	Omówienie głównych różnic (jeśli takie są) między modelem stosowanym do celów zarządzania i modelem stosowanym do celów regulacyjnych (10 dni 99%). Dotyczy modeli wartości zagrożonej i wartości zagrożonej w warunkach skrajnych.
art. 455 lit. a) pkt (i)	e)	W przypadku modeli wartości zagrożonej, instytucje zobowiązane są określić:
	e) (i)	Częstotliwość aktualizacji danych (art. 455 lit. a) pkt (iii));
	e) (ii)	Długość okresu, którego dane dotyczą, stosowany w celu kalibracji modelu. Opis stosowanego systemu ważenia (jeśli taki jest);
	e) (iii)	Sposób określania przez instytucję 10-dniowego okresu utrzymywania (np. czy 1-dniowa wartość zagrożona jest wyskalowywana z wykorzystaniem pierwiastka kwadratowego z 10, czy też 10-dniowa wartość zagrożona jest modelowana bezpośrednio);
	e) (iv)	Metoda agregacyjna będąca metodą służącą do agregacji ryzyka ogólnego i szczególnego (tj. czy instytucje obliczają opłatę specjalną jako opłatę jednostkową stosując inną metodę niż używana do obliczenia ryzyka ogólnego, czy też instytucje stosują jeden model z rozróżnieniem na ryzyko ogólne i szczególne?);
	e) (v)	Metoda wyceny (pełna aktualizacja lub stosowanie przybliżeń);
	e) (vi)	Czy w symulacjach potencjalnych zmian czynników ryzyka stosuje się dochody bezwzględne czy względne (czy też metodę mieszaną); tj. proporcjonalne zmiany w zakresie cen lub stóp lub bezwzględne zmiany w zakresie cen lub stóp.
art. 455 lit. a) pkt (i)	f)	W przypadku modeli wartości zagrożonej w warunkach skrajnych, instytucje zobowiązane są określić:
	f) (i)	Sposób określania 10-dniowego okresu utrzymywania. Na przykład, czy 1-dniowa wartość zagrożona jest przez daną instytucję wyskalowywana z wykorzystaniem pierwiastka kwadratowego z 10, czy też 10-dniowa wartość zagrożona jest modelowana bezpośrednio? Jeśli metoda jest taka sama jak w przypadku modeli wartości zagrożonej, instytucja może to potwierdzić i odesłać do informacji ujawnionych w ramach e) (iii) powyżej;
	f) (ii)	Okres występowania warunków skrajnych wybrany przez instytucję oraz uzasadnienie takiego wyboru;
	f) (iii)	Metoda wyceny (pełna aktualizacja lub stosowanie przybliżeń).
art. 455 lit. a) pkt (iii)	g)	Opis testów warunków skrajnych zastosowanych do parametrów modelowania (główne scenariusze opracowane w celu ujęcia cech portfeli do których na poziomie grupy zastosowanie mają modele wartości zagrożonej i wartości zagrożonej w warunkach skrajnych).
art 455 lit.	h)	Opis metody stosowanej do weryfikacji historycznej/walidacji dokładności i spójności wewnętrznej danych

a) pkt (iv)		i parametrów stosowanych w ramach modeli wewnętrznych i procesów tworzenia modeli.
art. 455 lit. a) pkt (ii)	(B) Informacje ujawniane w ramach stosowania art. 455 lit. a) pkt (ii) dla instytucji stosujących modele wewnętrzne w celu pomiaru ryzyka dla kapitałowego IRC powinny obejmować:	
		Opisując zakres stosowania w przypadku użycia metody modeli wewnętrznych w ramach art. 455 lit. a) i b), instytucje powinny opisać działania i ryzyka objęte przez model IRC, wyszczególniając sposób ich rozkładu w portfelach/subportfelach, na które właściwy organ udzielił zgody.
		W ramach opisu zakresu stosowania modeli IRC w ramach stosowania art. 455 lit. a), instytucje powinny określić, które podmioty grupy stosują modele, dla których właściwy organ udzielił zgody lub czy te same modele są stosowane dla wszystkich podmiotów posiadających ekspozycje na ryzyko rynkowe.
art. 455 lit. a) pkt (ii)	a)	Ogólny opis metod stosowanych do modeli wewnętrznych w zakresie dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i dodatkowego ryzyka migracji zgodnie z art. 455 lit. a) pkt (ii) powinien obejmować:
	a) (i)	Informacje o ogólnej metodzie modelowania (m.in. dotyczące stosowania modeli opierających się o spread lub modeli opierających się o macierz przejścia);
	a) (ii)	Informacje na temat kalibracji macierzy przejścia;
	a) (iii)	Informacje na temat założeń dotyczących korelacji;
	a) (iv)	Metodę stosowaną do określenia okresów płynności;
	a) (v)	Metody stosowane w celu dokonania oceny kapitałowej, która jest spójna z wymaganą normą ostrożnościową;
	a) (vi)	Metodę stosowaną do walidacji modeli.
art. 455 lit. a) pkt (iii)	b)	Opis testów warunków skrajnych zastosowanych do parametrów modelowania (główne scenariusze opracowane w celu ujęcia cech portfeli do których na poziomie grupy zastosowanie mają modele IRC).
art 455 lit. a) pkt (iv)	c)	Opis metody stosowanej do weryfikacji historycznej/walidacji dokładności i spójności wewnętrznej danych i parametrów stosowanych w ramach modeli wewnętrznych IRC i procesów tworzenia modeli.
art. 455 lit. a) pkt (ii)	(C) Informacje ujawniane w ramach stosowania art. 455 lit. a) pkt (ii) dla instytucji stosujących modele wewnętrzne w celu pomiaru ryzyka dla całościowego narzutu kapitałowego z tytułu ryzyka powinny obejmować:	
		Opisując zakres stosowania w przypadku użycia metody modeli wewnętrznych w ramach art. 455 lit. a) i b), instytucje powinny opisać działania i ryzyka objęte przez modele kompleksowej miary ryzyka, wyszczególniając sposób ich rozkładu w portfelach/subportfelach, na które właściwy organ udzielił zgody.
		W ramach opisu zakresu stosowania modeli kompleksowej miary ryzyka w ramach stosowania art. 455 lit. a), instytucje powinny określić, które podmioty grupy stosują modele, dla których właściwy organ udzielił zgody lub czy te same modele są stosowane dla wszystkich podmiotów posiadających ekspozycje na ryzyko rynkowe.
art. 455 lit. a) pkt (ii)	a)	Ogólny opis metod stosowanych do transakcji korelacyjnych zgodnie z art. 455 lit. a) pkt (ii) powinien obejmować:
	a) (i)	Informacje o ogólnej metodzie modelowania (m.in. wybór korelacji modelu pomiędzy niewykonaniem zobowiązania / migracją i spreadem; (i) osobne ale skorelowane procesy stochastyczne wpływające na migrację/niewykonanie zobowiązania i wahania spreadu; (ii) zmiany spreadu wpływające na migrację/niewykonanie zobowiązania; lub (iii) niewykonanie zobowiązania/migracje wpływające na zmianę spreadu);
	a) (ii)	Informacje stosowane do kalibracji parametrów korelacji bazowej: Wycena LGD transzy (stała lub stochastyczna);
	a) (iii)	Informacje dotyczące decyzji w kwestii ustalania struktury pozycji według terminów zapadalności (zyski i straty w oparciu o symulację zmian rynkowych w obliczanym modelu na podstawie czasu pozostałego do wygaśnięcia poszczególnych pozycji na koniec okresu kapitałowego lub stosując czas pozostały do wygaśnięcia na dzień dokonywania obliczeń);
	b)	Metoda stosowana do określenia okresów płynności.
	c)	Metody stosowane w celu dokonania oceny kapitałowej, która jest spójna z wymaganą normą ostrożnościową.
	d)	Metodę stosowaną do walidacji modeli.
art. 455 lit. a) pkt (iii)	g)	Opis testów warunków skrajnych zastosowanych do parametrów modelowania (główne scenariusze opracowane w celu ujęcia cech portfeli do których na poziomie grupy zastosowanie mają modele kompleksowej miary ryzyka).
art 455 lit. a) pkt (iv)	h)	Opis metody stosowanej do weryfikacji historycznej/walidacji dokładności i spójności wewnętrznej danych i parametrów stosowanych w ramach modeli wewnętrznych kompleksowej miary ryzyka i procesów tworzenia modeli.

Punkt C – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w ramach metody modeli wewnętrznych

129. W ramach stosowania art. 455 lit. e) rozporządzenia CRR, instytucje obliczające wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią, tytułem IV, rozdział 5 ww. rozporządzenia (wewnętrzne modele pomiaru ryzyka rynkowego) powinny ujawnić informacje określone w formacie wzoru EU MR2-A oraz informacje wymienione we wzorze EU MR2-B poniżej.

Wzór 35: EU MR2-A – Ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych

Cel:	Przedstawienie elementów wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w ramach metody modeli wewnętrznych.
Zakres stosowania:	Wzór odnosi się do wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, stosujących metodę modeli wewnętrznych dla ryzyka rynkowego.
Treść:	Wymogi kapitałowe i aktywa ważone ryzykiem (zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) rozporządzenia CRR).
Częstotliwość:	Co pół roku
Format:	Ustalony
Opis towarzyszący:	Instytucje powinny dołączyć do wzoru komentarze wyjaśniające wszelkie istotne zmiany w okresie sprawozdawczym oraz ich główne przyczyny.

		a)	b)
		Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
1	Wartość zagrożona (wyższa z wartości a i b)		
a)	Wartość zagrożona z poprzedniego dnia (art. 365 ust. 1 rozporządzenia CRR (VaRt-1)).		
b)	Średnia dzienna wartości zagrożonych z poprzednich 60 dni roboczych (VaRavg), obliczona zgodnie z art. 365 ust. 1, pomnożona przez mnożnik (mc) zgodnie z art. 366 rozporządzenia CRR.		
2	Wartość zagrożona w warunkach skrajnych (wyższa z wartości a i b).		
a)	Najnowsza wartość zagrożona w warunkach skrajnych (art. 365 ust. 2 rozporządzenia CRR (SVaRt-1)).		
b)	Średnia wartości zagrożonych w skrajnych warunkach z poprzednich 60 dni roboczych (SVaRavg), obliczona zgodnie z art. 365 ust. 2, pomnożona przez mnożnik (ms) zgodnie z art. 366 rozporządzenia CRR.		
3	IRC (wyższa z wartości a i b)		
a)	Najnowsza wartość IRC (dodatkowe ryzyko niewykonania zobowiązań i ryzyko migracji obliczone zgodnie z art. 370 i art. 371 rozporządzenia CRR).		
b)	Średnia wartość liczbowa IRC z poprzednich 12 tygodni.		
4	Kompleksowa miara ryzyka (wyższa z wartości a, b i c).		
a)	Najnowsza wartość liczbowa ryzyka w przypadku korelacyjnego portfela handlowego (art. 377 rozporządzenia CRR).		
b)	Średnia wartość liczbowa ryzyka w przypadku korelacyjnego portfela handlowego z poprzednich 12 tygodni.		

c)	8% wymogów w zakresie funduszy własnych w ramach metody standardowej dla wartości liczbowej ryzyka w przypadku korelacyjnego portfela handlowego (art. 338 ust. 4 rozporządzenia CRR).		
5	Inne		
6	Łącznie		

Definicje

Inne: Dotyczy dodatkowych narzutów kapitałowych wymaganych przez organy nadzoru dla instytucji stosujących metody modeli wewnętrznych dla ryzyka rynkowego (np. kapitał dodatkowy zgodnie z art. 101 dyrektywy 2013/36/EU).

Wzór 36: EU MR2-B – Zestawienie przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych

Cel: Przedstawienie zestawienia przepływów wyjaśniające różnice w rynkowych aktywach ważonych ryzykiem (zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b)), określone w ramach części trzeciej, tytuł IV, rozdział 5 rozporządzenia CRR (metoda modeli wewnętrznych).
Zakres stosowania: Wzór odnosi się do wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, które otrzymały zgodę na stosowanie metody modeli wewnętrznych do wyliczania swoich wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego.
Treść: Aktywa ważone ryzykiem z tytułu ryzyka rynkowego. Zmiany w kwotach aktywów ważonych ryzykiem w okresie sprawozdawczym dla poszczególnych głównych czynników powinny opierać się o racjonalne oszacowanie przez instytucję danej kwoty.
Częstotliwość: Raz na kwartał
Format: Wszystkie kolumny oraz wiersze 1 i 8 mają charakter ustalony. Instytucje mogą dodać dodatkowe wiersze między wierszami 7 i 8 w celu ujawnienia dodatkowych elementów mających wpływ na różnice w aktywach ważonych ryzykiem.
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wzór z komentarzem opisowym mającym na celu wyjaśnienie wszelkich istotnych zmian w okresie sprawozdawczym i ich kluczowych czynników.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
		Wartość zagrożona	Wartość zagrożona w warunkach skrajnych	IRC	Kompleksowa miara ryzyka	Inne	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	Wymogi kapitałowe ogółem
1	Aktywa ważone ryzykiem na koniec poprzedniego kwartału							
1a	Korekty regulacyjne							
1b	Aktywa ważone ryzykiem na koniec poprzedniego kwartału (wartość na koniec dnia)							
2	Zmiany w poziomie ryzyka							
3	Aktualizacje/zmiany modelu							
4	Metoda i polityka							
5	Przejęcia i zbycia							
6	Wahania walut obcych							
7	Inne							

8a	Aktywa ważone ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego (wartość na koniec dnia)							
8b	Korekty regulacyjne							
8	Aktywa ważone ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego							

Definicje

Wiersze

Zmiany w poziomie ryzyka: Zmiany spowodowane zmianami pozycji.

Zmiany modelu: Istotne aktualizacje modelu w celu odzwierciedlenia ostatnich wydarzeń (np. kalibracji) oraz istotne zmiany w zakresie modelu. W przypadku aktualizacji więcej niż jednego modelu konieczne może być dodanie dodatkowych wierszy.

Metoda i polityka: Zmiany w metodzie dotyczące obliczeń spowodowane zmianami w polityce regulacyjnej.

Przejęcia i zbycia: Modyfikacje spowodowane przejęciem lub zbyciem przedsiębiorstw / linii produktów lub podmiotów.

Wahania walut obcych: Zmiany wynikające z wahań kursów walut obcych.

Inne: Kategoria ta musi być stosowana do ujęcia zmian, które nie mogą zostać przypisane do żadnej innej kategorii. Instytucje powinny dodać dodatkowe wiersze między wierszami 6 i 7 w celu ujawnienia innych istotnych czynników wpływających na wahania aktywów ważonych ryzykiem w okresie sprawozdawczym.

Wiersze 1a/1b i 8a/8b powinny być używane, gdy aktywa ważone ryzykiem / wymogi kapitałowe dla którejkolwiek z kolumn a–d odpowiadają średniej z 60 dni (w przypadku wartości zagrożonej lub wartości zagrożonej w warunkach skrajnych) lub średniej miary z 12 dni lub miary dolnej granicy (dla IRC i kompleksowej miary ryzyka), a nie aktywa ważone ryzykiem / wymogi kapitałowe na koniec okresu (poprzedniego lub sprawozdawczego) zgodnie z definicją we wzorze EU MR2-A w wierszach 1a, 2a, 3a i 4a. W tych przypadkach dodatkowe wiersze dla korekt regulacyjnych (jak przedstawiono powyżej w 1a i 8b), pozwalają instytucji wskazać źródło zmian w aktywach ważonych ryzykiem / wymogach kapitałowych w oparciu o ostatnią miarę aktywów ważonych ryzykiem/wymogów kapitałowych na koniec okresu (poprzedniego lub sprawozdawczego), ujawnioną w wierszach 1b i 8a. W takim przypadku, wiersze 2, 3, 4, 5, 6, 7 pozwalają uzgodnić wartość w wierszu 1b i 8a.

Kolumny

Aktywa ważone ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego (kolumna „wartość zagrożona”): Wynikowe aktywa ważone ryzykiem odpowiadające wymogom kapitałowym odzwierciedlającym regulacyjną wartość zagrożoną (10 dni 99%) oraz dodatkowe narzuty kapitałowe związane z modelem wartości zagrożonej wg decyzji organu nadzorczego, pomnożone przez 12,5. Kwota ta powinna być zgodna z kwotą wskazaną we wzorze EU MR2-A (wiersz 1 / kolumna a).

Aktywa ważone ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego (kolumna „wartość zagrożona w warunkach skrajnych”): Wynikowe aktywa ważone ryzykiem odpowiadające wymogom kapitałowym, odzwierciedlającym regulacyjną wartość zagrożoną w warunkach skrajnych (10 dni, 99%) oraz dodatkowe narzuty kapitałowe wg decyzji organu nadzorczego, pomnożone przez 12,5. Kwota ta powinna być zgodna z kwotą wskazaną we wzorze EU MR2-A (wiersz 2 / kolumna a).

Aktywa ważone ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego (kolumna „IRC”): Wynikowe aktywa ważone ryzykiem odpowiadające wymogom kapitałowym, stosowanym do obliczania IRC oraz dodatkowe narzuty kapitałowe wg decyzji organu nadzorczego, pomnożone przez 12,5. Kwota ta powinna być zgodna z kwotą wskazaną we wzorze EU MR2-A (wiersz 3 / kolumna a).

Aktywa ważone ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego (kolumna „Kompleksowa miara ryzyka”): Wynikowe aktywa ważone ryzykiem odpowiadające wymogom kapitałowym stosowanym do obliczania całościowego narzutu kapitałowego z tytułu ryzyka oraz dodatkowe narzuty kapitałowe wg decyzji organu nadzorczego, pomnożone przez 12,5. Kwota ta powinna być zgodna z kwotą wskazaną we wzorze EU MR2-A (wiersz 4 / kolumna a).

Aktywa ważone ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego (kolumna „Inne”): Wynikowe aktywa ważone ryzykiem odpowiadające szczególnym narzutom kapitałowym (charakterystycznym dla danej jurysdykcji lub firmy) na podstawie metod modeli nie ujętych w ramach wartości zagrożonej / wartości zagrożonej w warunkach skrajnych / kompleksowej miary ryzyka. Dodatkowe kolumny mogą zostać ujawnione w przypadku gdy jurysdykcja zakłada więcej niż jeden szczególny narzut kapitałowy.

Aktywa ważone ryzykiem ogółem na koniec okresu sprawozdawczego: Wynikowe aktywa ważone ryzykiem odpowiadające wymogom kapitałowym ogółem dla ryzyka rynkowego (na podstawie metody modeli wewnętrznych pomnożone przez 12,5). Kwota ta musi być zgodna z kwotami wskazanymi we wzorze EU OV1, kolumna „aktywa ważone ryzykiem” oraz we wzorze EU MR2-A (wiersz ogółem/kolumna a).

Wymogi kapitałowe ogółem: Kwota ta powinna być zgodna z kwotą wskazaną we wzorze EU OV1, kolumna „minimalne wymogi kapitałowe” oraz we wzorze EU MR2-A (wiersze ogółem / kolumna b).

Punkt D – Inne ilościowe informacje w zakresie ryzyka rynkowego w ramach metody modeli wewnętrznych

130. W ramach stosowania art. 455 lit. d) rozporządzenia CRR, instytucje powinny ujawnić informacje określone w formacie wzoru EU MR3 poniżej.

Wzór 37: EU MR3 – Wartości metody modeli wewnętrznych dla portfeli handlowych

Cel: Przedstawienie wartości (maksimum, minimum, średnia i na koniec okresu sprawozdawczego) wynikających z różnych rodzajów metod, na których stosowanie wyrażono zgodę w odniesieniu do obliczania regulacyjnego narzutu kapitałowego na poziomie grupy, przed zastosowaniem na wartości dodatkowego narzutu kapitałowego zgodnie z art. 365 w części trzeciej, tytule V, rozdziale 5 rozporządzenia CRR.
Zakres stosowania: Wzór odnosi się do wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, które otrzymały zgodę na stosowanie metody modeli wewnętrznych do wyliczania swoich wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego.
Treść: Skuteczność modeli wewnętrznych, na których stosowanie do celów kapitału regulacyjnego na poziomie grupy wyrażono zgodę, zgodnie z częścią trzecią, tytułem IV, rozdziałem 5 rozporządzenia CRR (zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej określonym w części pierwszej, tytule II ww. rozporządzenia).
Częstotliwość: Co pół roku
Format: Ustalony
Opis towarzyszący: Instytucja powinna dostarczyć wzór z komentarzem opisowym mającym na celu wyjaśnienie wszelkich istotnych zmian w okresie sprawozdawczym i ich kluczowych czynników.

		a)
Wartość zagrożona (10 dni, 99%)		
1	Wartość maksymalna	
2	Wartość średnia	
3	Wartość minimalna	
4	Koniec okresu	
Wartość zagrożona w warunkach skrajnych (10 dni, 99%)		
5	Wartość maksymalna	
6	Wartość średnia	
7	Wartość minimalna	
8	Koniec okresu	
IRC (99,9%)		
9	Wartość maksymalna	
10	Wartość średnia	
11	Wartość minimalna	
12	Koniec okresu	
Całościowy narzut kapitałowy z tytułu ryzyka (99,9%)		
13	Wartość maksymalna	
14	Wartość średnia	
15	Wartość minimalna	
16	Koniec okresu	

Definicje

Wartość zagrożona: W tym wzorze odnosi się to do regulacyjnej wartości zagrożonej, stosowanej do obliczania narzutu kapitałowego, którego charakterystyka jest zgodna z częścią trzecią, tytułem IV, rozdziałem 5, sekcją 2 rozporządzenia CRR. Ujęte kwoty nie uwzględniają dodatkowych narzutów kapitałowych stosowanych w sposób uznaniowy przez organ nadzorczy (związanych np. z mnożnikiem).

Wartość zagrożona w warunkach skrajnych: W tym wzorze odnosi się to do regulacyjnej wartości zagrożonej w warunkach skrajnych, stosowanej do obliczania narzutu kapitałowego, którego charakterystyka jest zgodna z częścią trzecią, tytułem V, rozdziałem 5, sekcją 2 rozporządzenia CRR. Ujęte kwoty nie uwzględniają dodatkowego kapitału stosowanego w sposób uznaniowy przez organ nadzorczy (mnożnik).

IRC: Odnosi się do IRC stosowanej do obliczania narzutu kapitałowego. Ujęte kwoty nie uwzględniają dodatkowego kapitału stosowanego w sposób uznaniowy przez organ nadzorczy (mnożnik).

Całościowy narzut kapitałowy z tytułu ryzyka: Wiersze 13, 14, 15 i 16 to liczby nieposiadające limitu dolnego; obliczanie limitu dolnego odzwierciedla się dla zgłoszenia końca okresu we wzorze EU MR2-A, wiersz 4 lit. c) w kolumnie b).

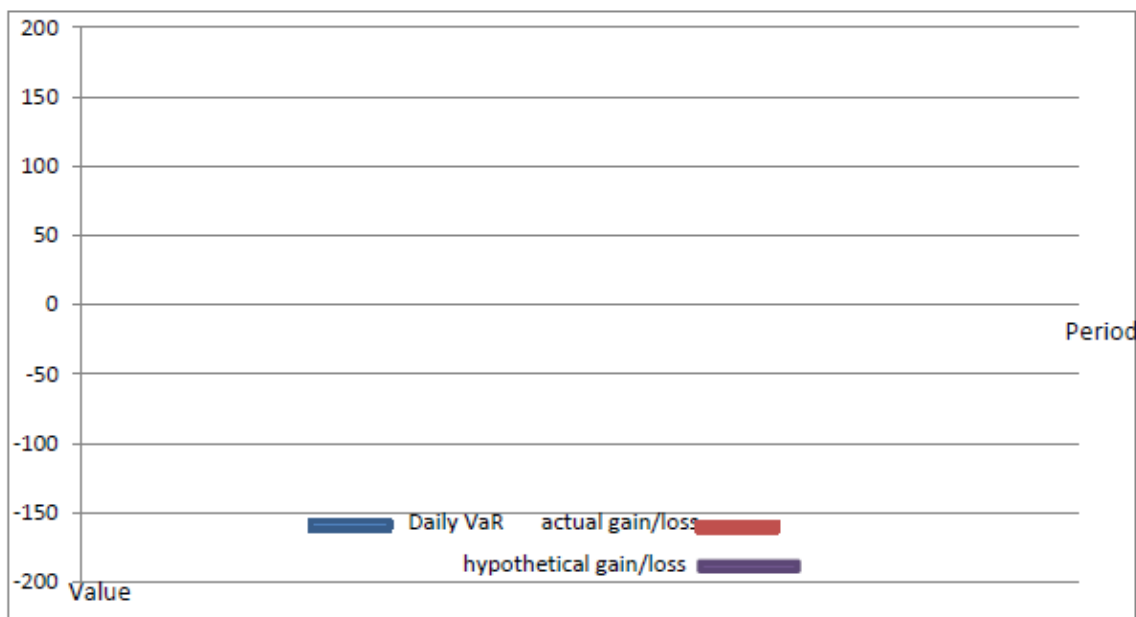
Wartości maksymalna, średnia, minimalna i na koniec okresu ujęta w tym wzorze powinny zostać zgłoszone w ramach stosowania art. 455 lit. d) pkt (i) do (iii) w okresie sprawozdawczym oraz na jego koniec. Wartości te nie muszą się zatem zgadzać z wartościami zgłoszonymi w EU MR2-A, które są obliczane zgodnie z zasadami regulacyjnymi określonymi w art. 364 rozporządzenia CRR po uwzględnieniu ewentualnych dodatkowych narzutów kapitałowych przez organ nadzorczy wedle swojego uznania – np. średnia wartość zagrożona we wzorze EU MR2-A, wiersz 1 b) powinna być średnią dziennej wartości zagrożonej (99. percentyl, jednostronny przedział ufności, 10-dniowy okres utrzymywania) w każdym z 60 poprzednich dni roboczych, natomiast przewidywana wartość średnia we wzorze EU MR3 to średnia wartość z okresu sprawozdawczego i w konsekwencji z okresu półrocznego.

131. W ramach stosowania art. 455 lit. f), instytucje powinny ujawnić okresy płynności dla średniej ważonej, które zostały uwzględnione w modelach wewnętrznych stosowanych do obliczania narzutu kapitałowego w przypadku dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i ryzyka migracji i w odniesieniu do transakcji korelacyjnych (zgodnie z opisem w informacjach dotyczących wymogów w tabeli EU MRB (B) (b) i EU MRB (C) (b)). Ujawnione dane powinny pozwalać na monitorowanie okresu płynności, m.in. zgodnie z art. 374 ust. 3-5 i art. 377 ust. 2 rozporządzenia CRR.

132. W ramach stosowania art. 455 lit. g) rozporządzenia CRR, instytucje powinny ujawnić informacje określone w formacie wzoru EU MR4.

Wzór 38: EU MR4 – Porównanie szacunkowej wartości zagrożonej z zyskami/stratami

Cel: Przedstawienie porównania wyników szacunków z regulacyjnym modelem wartości zagrożonej, na który została wyrażona zgoda w ramach stosowania części trzeciej, tytułu IV, rozdział 5 rozporządzenia CRR zarówno z hipotetycznymi i faktycznymi wynikami w celu podkreślenia częstotliwości i zakresu wyjątków w zakresie weryfikacji historycznej oraz analizy najważniejszych wartości odstających w wynikach poddanych weryfikacji historycznej.
Zakres stosowania: Wzór odnosi się do wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 wytycznych, stosujących metodę modeli wewnętrznych dla swojego ryzyka rynkowego. W celu udostępnienia użytkownikom istotnych informacji dotyczących weryfikacji historycznej ich modeli wewnętrznych, instytucje zobowiązane są uwzględnić (w tym wzorze) najważniejsze modele dopuszczone do stosowania na szczeblu grupy (zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej określonym w części pierwszej, tytule I, rozdziale 2 ww. rozporządzenia) oraz wyjaśnić, w jakim zakresie są one reprezentatywne dla wszystkich modeli stosowanych na poziomie grupy. Komentarz powinien zawierać wartość procentową wymogów kapitałowych objętych modelami, dla których we Wzorze EU MR4 przedstawione są wyniki weryfikacji historycznej.
Treść: Wyniki modeli wartości zagrożonej
Częstotliwość: Co pół roku
Format: Elastyczny
Opis towarzyszący: Instytucje zobowiązane są przedstawić analizę „wartości odstających” (wyjątków weryfikacji historycznej zgodnie z art. 366 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) w wynikach poddanych weryfikacji historycznej, z wyszczególnieniem dat i odpowiadających im nadwyżek (wartość zagrożona-zyski i straty). Analiza powinna określać przynajmniej najważniejsze przyczyny wyjątków. Instytucje powinny ujawnić podobne porównania dla faktycznych zysków i strat oraz hipotetycznych zysków i strat (zgodnie z art. 366 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Instytucje zobowiązane są udostępnić informacje o faktycznych zyskach/stratach, a w szczególności wyjaśnić, czy uwzględniają kapitał rezerwowy, a jeśli nie – opisać w jaki sposób kapitał rezerwowy jest zintegrowany z procesem weryfikacji historycznej.



Dzienna wartość zagrożona: W tym wzorze powinna odzwierciedlać miary ryzyka (które są stosowane do celów regulacyjnych i których cechy są zgodne z częścią trzecią, tytułem IV, rozdziałem 5, sekcją 2 rozporządzenia CRR) skalibrowane dla 1-dniowego okresu utrzymywania w celu porównania z 99% pewnością z wynikami handlowymi.

Hipotetyczny zysk/strata: Opiera się o hipotetyczne zmiany w wartościach portfela, które wystąpiłyby, gdyby pozycje na koniec dnia pozostały niezmienione.

4.14 Wynagrodzenia

133. Podane w art. 450 rozporządzenia CRR wymogi dotyczące podawania informacji do wiadomości publicznej zostały określone w wytycznych EUNB dotyczących należytej polityki wynagrodzeń, w ramach art. 74 ust. 3 i art. 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE i informacji ujawnianych w ramach art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (wytyczne EUNB 2015/22).

4.15 Wskaźnik dźwigni

134. Podane w art. 451 rozporządzenia CRR wymogi dotyczące podawania informacji do wiadomości publicznej zostały określone w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dn. 15 lutego 2016 r.

4.16 Rozpowszechnianie informacji

135. Oprócz odrębnego dokumentu, o którym mowa w sekcji 4.2, pkt D wytycznych, instytucja może udostępnić na swojej stronie oraz w formacie edytowalnym informacje ilościowe, zgodnie z art. z części ósmej rozporządzenia CRR, dla których instrukcje znajdują się w niniejszych wytycznych.

Załącznik nr 1 – Podsumowanie wytycznych

Załącznik nr 1 stanowi oddzielne podsumowanie wytycznych wskazując dla każdej wytycznej w formie tabeli, wzoru lub pozycji tekstowej występującej w niniejszym dokumencie:

- Zakres stosowania.
- Częstotliwość ujawniania (raz na kwartał, raz na pół roku, raz w roku)

TABELA/WZÓR	ZAKRES STOSOWANIA	CZĘSTOTLIWOŚĆ UJAWNIANIA
Tabela 1 – EU OVA: Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	Tabela jest obowiązkowa dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Raz w roku
Tabela 2 – EU CRA: Ogólne dane jakościowe na temat ryzyka kredytowego	Tabela jest obowiązkowa dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Raz w roku
Tabela 3 – EU CCRA: Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji, związane z ryzykiem kredytowym kontrahenta	Tabela jest obowiązkowa dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Raz w roku
Tabela 4 – EU MRA: Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji, związane z ryzykiem rynkowym	Tabela jest obowiązkowa dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, które podlegają wymogom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego w odniesieniu do ich działalności handlowej.	Raz w roku
Tabela 5 – EU LIA: Objasnienia różnic pomiędzy księgowymi i regulacyjnymi kwotami ekspozycji	Tabela dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Raz w roku
Tabela 6 – EU CRB-A: Dodatkowe ujawnienie związane z jakością kredytową aktywów	Tabela dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Raz w roku
Tabela 7 – EU CRC: Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji, związane z technikami ograniczenia ryzyka kredytowego	Tabela jest obowiązkowa dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Raz w roku
Tabela 8 – EU CRD: Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat zewnętrznych ratingów kredytowych w ramach metody standardowej, w zakresie ryzyka kredytowego	Tabela dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, które obliczają kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W celu zapewnienia znaczących informacji użytkownikom, instytucja może podjąć decyzję o nieujawnianiu informacji, których dotyczy tabela, jeśli ekspozycje i kwoty ekspozycji ważne ryzykiem ustalone w ramach obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią, tytuł II, rozdział 2 rozporządzenia (UE) 575/2013 nie są istotne zgodnie z art. 432 ust. 1 tego samego rozporządzenia, jak określono w EBA GL/2014/14. Zgodnie ze wspomnianym artykułem i ust. 19 niniejszych Wytycznych, instytucja powinna wyraźnie wskazać ten fakt. Ponadto powinna wyjaśnić, dlaczego uznaje informacje za pozbawione znaczenia dla użytkowników oraz nieistotne, wraz z opisem stosownych kategorii ekspozycji oraz całkowitej łącznej ekspozycji na ryzyko tych kategorii ekspozycji.	Raz w roku
Tabela 9 – EU CRE: Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji związane z modelami wewnętrznych ratingów	Tabela dotyczy instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, które mają pozwolenie na korzystanie z metody zaawansowanej opartej na ratingach wewnętrznych (AIRB) lub z podstawowej metody ratingów wewnętrznych (FIRB) dla niektórych lub wszystkich swoich ekspozycji, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 3 rozporządzenia (UE) 575/2013. W celu zapewnienia znaczących informacji użytkownikom, instytucje powinny opisywać główne cechy modeli stosowanych na poziomie grupy (zgodnie z zakresem konsolidacji przepisów według części pierwszej, tytuł II tego samego rozporządzenia) oraz wyjaśniać, w jaki sposób zakres opisanych modeli został ustalony. Komentarz powinien zawierać wartość procentową aktywów ważonych ryzykiem objętą modelami dla każdego z portfeli regulacyjnych instytucji.	Raz w roku

TABELA/WZÓR	ZAKRES STOSOWANIA	CZĘSTOTLIWOŚĆ UJAWNIANIA
Tabela 10 – EU MRB: Jakościowe wymogi dotyczące ujawniania informacji dla instytucji korzystających z metody modeli wewnętrznych (IMA)	Tabela jest obowiązkowa dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, które korzystają z modelu wewnętrznego do obliczania swoich wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego, zgodnie z częścią trzecią, tytułem IV, rozdziałem 5 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W celu zapewnienia znaczących informacji użytkownikom na temat modeli wewnętrznych, instytucje powinny opisywać główne cechy modeli stosowanych na poziomie grupy (zgodnie z zakresem konsolidacji przepisów według części pierwszej, tytułu II tego samego rozporządzenia) oraz wyjaśniać, w jakim zakresie odzwierciedlają one wszystkie modele stosowane na poziomie grupy. Komentarz powinien zawierać wartość procentową wymogów kapitałowych objętych modelami opisaną dla każdego z modeli regulacyjnych (wartość zagrożona, wartość zagrożona w warunkach skrajnych, narzut z tytułu dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i migracji, kompleksowa miara ryzyka – ograniczenie ryzyka kredytowego).	Raz w roku
Wzór formularza 1 – EU LI1: Różnice pomiędzy rachunkowym i regulacyjnym zakresem konsolidacji i przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych. Instytucje, które nie muszą publikować skonsolidowanych sprawozdań finansowych, muszą ujawnić tylko kolumny b)–g)	Raz w roku
Wzór formularza 2 – EU LI2: Główne źródła różnic pomiędzy regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Raz w roku
Wzór formularza 3 – EU LI3: Zarys różnic w zakresie konsolidacji – na poziomie każdej jednostki	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Raz w roku
Wzór formularza 4 – EU OV1: Przegląd aktywów ważonych ryzykiem	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Raz na kwartał
Wzór 5-EU CR10: IRB (specjalistyczne kredytowanie i instrumenty kapitałowe)	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, które korzystają z jednej z metod wymienionych we wzorze zgodnie z art. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 rozporządzenia (UE) 575/2013	Co pół roku
Wzór formularza 6 – EU INS1: Niepomniejszone udziały w zakładach ubezpieczeń	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, które muszą stosować lub posiadają zezwolenie swoich właściwych organów na stosowanie metod 1, 2 lub 3 z załącznika I do dyrektywy 2002/87/WE i które posiadają zezwolenie zgodnie z art. 49 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na niepomniejszanie swoich udziałów instrumentów funduszy własnych zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub pośredniczącej ubezpieczeniowej spółki holdingowej w celu obliczenia swoich wymogów kapitałowych na zasadzie indywidualnej, subskonsolidowanej i skonsolidowanej.	Co pół roku
Wzór 7 – EU CRB-B: Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Raz w roku

TABELA/WZÓR	ZAKRES STOSOWANIA	CZĘSTOTLIWOŚĆ UJAWNIANIA
Wzór 8 – EU CRB-C: Podział geograficzny ekspozycji	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Raz w roku
Wzór 9 – EU CRB-D: Koncentracja ekspozycji wg rodzaju branży lub kontrahenta	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Raz w roku
Wzór 10 – EU CRB-E: Termin rozliczenia ekspozycji	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Raz w roku
Wzór 11 – EU CR1-A: Jakość kredytowa ekspozycji wg kategorii ekspozycji i instrumentów	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Co pół roku
Wzór 12 – EU CR1-B: Jakość kredytowa ekspozycji wg rodzaju branży lub kontrahenta	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Co pół roku
Wzór 13 – EU CR1-C: Jakość kredytowa ekspozycji wg rozmieszczenia geograficznego	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Co pół roku
Wzór 14 – EU CR1-D: Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Co pół roku
Wzór 15 – EU CR1-E: Ekspozycje niepracujące i zaniechane	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Co pół roku
Wzór 16 – EU CR2-A: Zmiany stanu korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Co pół roku
Wzór 17 – EU CR2-B: Zmiany stanu kredytów i dłużnych papierów wartościowych niespłaconych i o obniżonej wartości	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Co pół roku
Wzór formularza 18 – EU CR3: Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego – przegląd	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Co pół roku
Wzór formularza 19 – EU CR4: Metoda standardowa – skutki ekspozycji na ryzyko kredytowe i ograniczenia ryzyka kredytowego (CRM)	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, które obliczają kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wzór EU CR4 nie obejmuje transakcji udzielenia bądź zaciągnięcia pożyczki instrumentów pochodnych, transakcji odkupu, papierów wartościowych ani towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia czy transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego zgodnie z częścią trzecią, tytuł II, rozdział 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub zgodnie z art. 92 ust. 3 pkt f) tego samego rozporządzenia, których regulacyjna wartość ekspozycji obliczana jest zgodnie z metodami wymienionymi we wspomnianym rozdziale. Instytucja może dokonywać ważenia ryzykiem ekspozycji zgodnie z rozdziałem 3 ww. rozporządzenia, natomiast kwoty ekspozycji i aktywów ważonych ryzykiem, obliczane zgodnie z rozdziałem 2, nie są istotne zgodnie z art. 432 ust. 1 ww. rozporządzenia, jak określono w EBA GL/2014/14. W takich okolicznościach oraz w celu przekazania wyłącznie znaczących informacji użytkownikom, instytucja może podjąć decyzję o nieujawnianiu Wzoru EU-CR4. Zgodnie ze wspomnianym artykułem i ust. 19 niniejszych Wytycznych,	Co pół roku

TABELA/WZÓR	ZAKRES STOSOWANIA	CZĘSTOTLIW OŚĆ UJAWNIA
	instytucja powinna wyraźnie wskazać ten fakt. Dodatkowo powinna wyjaśnić, dlaczego uważa informacje we Wzorze EU CR4 za nieistotne dla użytkowników. Wyjaśnienie powinno uwzględniać opis danych kategorii ekspozycji oraz całkowitych łącznych aktywów ważonych ryzykiem z danych kategorii ekspozycji.	
Wzór 20 – EU CR5: Metoda standardowa	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, które obliczają kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucja dokonuje ważenia ryzykiem ekspozycji zgodnie z rozdziałem 3 ww. rozporządzenia, natomiast kwoty ekspozycji i aktywów ważonych ryzykiem obliczane zgodnie z rozdziałem 2 nie są istotne zgodnie z art. 432 ust. 1 ww. rozporządzenia, jak określono w EBA GL/2014/14. W takich okolicznościach oraz w celu przekazania wyłącznie znaczących informacji użytkownikom, instytucja może podjąć decyzję o nieujawnianiu Wzoru EU-CR5. Zgodnie ze wspomnianym artykułem i ust. 19 niniejszych Wytycznych, instytucja powinna wyraźnie wskazać ten fakt. Dodatkowo powinna wyjaśnić, dlaczego uważa informacje we Wzorze EU CR5 za nieistotne dla użytkowników. Wyjaśnienie powinno uwzględniać opis danych kategorii ekspozycji oraz całkowitych łącznych aktywów ważonych ryzykiem z danych kategorii ekspozycji.	Co pół roku
Wzór 21 – EU CR6: IRB – Ekspozycje na ryzyko kredytowe wg kategorii ekspozycji i zakresu prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania	Wzór dotyczy instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, które korzystają z metody FIRB lub AIRB dla niektórych lub wszystkich swoich ekspozycji zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 3 rozporządzenia (UE) 575/2013. Kiedy instytucja korzysta zarówno z metody FIRB, jak i metody AIRB, powinna ujawnić jeden wzór na każdą zastosowaną metodę.	Co pół roku
Wzór 22 – EU CR7: IRB – wpływ na aktywa ważone ryzykiem kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych korzystających z metody AIRB lub FIRB dla części lub całości ich ekspozycji	Co pół roku
Wzór 23 – EU CR8: Rachunek przepływów aktywów ważonych ryzykiem dot. ekspozycji na ryzyko	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych korzystających z metody AIRB lub FIRB.	Raz na kwartał

TABELA/WZÓR	ZAKRES STOSOWANIA	CZĘSTOTLIWOŚĆ UJAWNIANIA
kredytowe w ramach IRB		
Wzór 24 – EU CCR9: IRB – weryfikacja historyczna prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) wg kategorii ekspozycji	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych korzystających z metody AIRB lub FIRB. W przypadku stosowania przez instytucję metody FIRB dla niektórych ekspozycji oraz metody AIRB dla innych, musi ona ujawnić dwa oddzielne zestawy podziału portfela w oddzielnych wzorach. W celu zapewnienia znaczących informacji użytkownikom w zakresie weryfikacji historycznej ich modeli wewnętrznych za pośrednictwem tego wzoru, instytucja musi uwzględnić w niniejszym wzorze główne modele stosowane na poziomie grupy (zgodnie z zakresem konsolidacji przepisów) oraz wyjaśnić, w jaki sposób ustalono zakres modeli opisanych w tym wzorze. Komentarz powinien zawierać wartość procentową aktywów ważonych ryzykiem objętą modelami dla których wyniki weryfikacji historycznej wskazano tutaj dla każdego z portfeli regulacyjnych instytucji.	Raz w roku
Wzór 25 – EU CCR1: Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) wg metody	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, z instrumentami dla których wartość ekspozycji obliczana jest zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.	Co pół roku
Wzór 26 – EU CCR2: Narzut kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, których ekspozycje podlegają narzutom kapitałowemu z tytułu korekty wyceny kredytowej, zgodnie z częścią trzecią, tytułem VI, art. 382 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.	Raz na pół roku
Wzór 27 – EU CCR8: Ekspozycje na kontrahentów centralnych	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Raz na pół roku
Wzór 28 – EU CCR3: Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg portfela regulacyjnego i ryzyka.	Wzór jest obowiązkowy dla wszystkich instytucji uwzględnionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych korzystających z metody standardowej ryzyka kredytowego do obliczania aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, zgodnie z art. 107 rozporządzenia (UE) 575/2013, niezależnie od zastosowanej metody określania ryzyka kredytowego kontrahenta w chwili niewykonania zobowiązania, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 ww. rozporządzenia. W celu zapewnienia znaczących informacji użytkownikom, instytucja może podjąć decyzję o nieujawnianiu informacji, których dotyczy tabela, jeśli ekspozycje i ekspozycje ważne ryzykiem, ustalone zgodnie z częścią trzecią, tytuł II, rozdział 2 rozporządzenia (UE) 575/2013 nie są istotne według art. 432 ust. 1 tego samego rozporządzenia, jak określono w EBA GL/2014/14. Zgodnie ze wspomnianym artykułem i ust. 19 niniejszych Wytycznych, instytucja powinna wyraźnie wskazać ten fakt. Ponadto powinna wyjaśnić, dlaczego uznaje informacje za pozbawione znaczenia dla użytkowników oraz nieistotne, wraz z opisem stosownej kategorii ekspozycji oraz całkowitej łącznej ekspozycji na ryzyko.	Co pół roku

TABELA/WZÓR	ZAKRES STOSOWANIA	CZĘSTOTLIW OŚĆ UJAWNIA
Wzór 29 – EU CCR4: Ekspozycje IRB – CCR wg portfela i skali prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania	Wzór jest obowiązkowy dla wszystkich instytucji uwzględnionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych korzystających z metody AIRB lub FIRB do obliczania aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 107 rozporządzenia (UE) 575/2013, niezależnie od zastosowanej metody określania ryzyka kredytowego kontrahenta w chwili niewykonania zobowiązania zgodnie z częścią trzecią, tytuł II: rozdział 6 tego rozporządzenia. W przypadku stosowania przez instytucję metody FIRB dla niektórych ekspozycji oraz metody AIRB dla innych, musi ona ujawnić dwa oddzielne zestawy podziału portfela w dwóch oddzielnych wzorach. W celu zapewnienia znaczących informacji, instytucja powinna uwzględnić w niniejszym wzorze główne modele stosowane na poziomie grupy (zgodnie z zakresem konsolidacji przepisów) oraz wyjaśnić, w jaki sposób ustalono zakres modeli opisanych w tym wzorze. Komentarz powinien zawierać wartość procentową aktywów ważonych ryzykiem objętą modelami wskazanymi tutaj dla każdego z portfeli regulacyjnych instytucji.	Co pół roku
Wzór 30 – EU CCR7: Rachunki przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta w ramach metody modeli wewnętrznych (IMM)	Wzór jest obowiązkowy dla wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, które korzystają z metody modeli wewnętrznych do pomiaru ekspozycji w chwili niewykonania zobowiązania dla ekspozycji podlegających ramom regulacyjnym ryzyka kredytowego kontrahenta, zgodnie z częścią trzecią, tytułem II, rozdziałem 6 rozporządzenia (UE) 575/2013, niezależnie od metody ryzyka kredytowego stosowanej do obliczania aktywów ważonych ryzykiem w chwili niewykonania zobowiązania.	Raz na kwartał
Wzór 31 – EU CCR5-A: Wpływ ustanowionej kompensacji i zabezpieczenia na wartości ekspozycji	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Co pół roku
Wzór 32 – EU CCR5-B: Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Co pół roku
Wzór 33 – EU CCR6: Ekspozycje kredytowych instrumentów pochodnych	Niniejszy wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych.	Co pół roku

TABELA/WZÓR	ZAKRES STOSOWANIA	CZĘSTOTLIWOŚĆ UJAWNIAŃ
Wzór 34 – EU MR1: Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, które obliczają swoje wymogi kapitałowe zgodnie z częścią trzecią, tytułem IV, rozdziałami 2–4 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje korzystające z modeli wewnętrznych zgodnie z rozdziałem 5, tytuł j.w., dla których kwoty ważne ryzykiem (RWA) w ramach metody standardowej mogą być uznane za nieistotne zgodnie z art. 432 ust. 1 rozporządzenia (UE) 575/2013, jak określono w EBA GL/2014/14. W takich okolicznościach oraz w celu przekazania wyłącznie znaczących informacji użytkownikom, instytucje mogą podjąć decyzję o nieujawnianiu Wzoru EU-MR1. Zgodnie ze wspomnianym artykułem i ust. 19 niniejszych wytycznych, instytucje powinny wyraźnie wskazać ten fakt i wyjaśnić, dlaczego uważa informacje za nieznaczące dla użytkowników. Wyjaśnienie powinno uwzględniać opis ekspozycji uwzględnionych w danych portfelach ryzyka oraz całkowitych łącznych aktywów ważonych ryzykiem z danych ekspozycji.	Co pół roku
Wzór 35 – EU MR2-A: Ryzyko rynkowe według metody modeli wewnętrznych	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych korzystających z metody modeli wewnętrznych do oceny ryzyka rynkowego.	Co pół roku
Wzór 36 – EU MR2-B: Zestawienie przepływów aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, które mają pozwolenie na korzystanie z metody modeli wewnętrznych do obliczania swoich wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	Raz na kwartał
Wzór 37 – EU MR3: Wartości metody modeli wewnętrznych dla portfeli handlowych	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych, które mają pozwolenie na korzystanie z metody modeli wewnętrznych do obliczania swoich wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	Co pół roku
Wzór 38 – EU MR4: Porównanie szacunkowej wartości zagrożonej z zyskami/stratami	Wzór dotyczy wszystkich instytucji wymienionych w ust. 7 niniejszych Wytycznych korzystających z metody modeli wewnętrznych do oceny ekspozycji na ryzyko rynkowe. W celu zapewnienia znaczących informacji użytkownikom na temat weryfikacji historycznej swoich modeli wewnętrznych, instytucje muszą uwzględnić w tym wzorze główne modele dozwolone do użytku na poziomie grupy (zgodnie z zakresem konsolidacji przepisów według części pierwszej, tytułu I, rozdziału 2 tego samego rozporządzenia) oraz wyjaśniać, w jakim zakresie odzwierciedlają one modele stosowane na poziomie grupy. Komentarz powinien zawierać wartość procentową wymogów kapitałowych objętych modelami, dla których we Wzorze EU MR4 przedstawione są wyniki weryfikacji historycznej.	Co pół roku